

N. ANTONIU

P. BRAN

FINANȚELE UNITĂȚILOR ECONOMICE

**EDITURA DIDACTICĂ ȘI PEDAGOGICĂ
BUCUREȘTI — 1980**

MINISTERUL EDUCAȚIEI ȘI ÎNVĂȚĂMINTULUI

Prof. univ. dr. NICOLAE N. ANTONIU

Conf. univ. dr. PAUL V. BRAN

FINANȚELE UNITĂȚILOR ECONOMICE



EDITURA DIDACTICĂ ȘI PEDAGOGICĂ,
BUCUREȘTI — 1980

OBIECTUL ȘI SARCINILE DISCIPLINEI „FINANȚELE UNITĂȚILOR ECONOMICE”

În ansamblul măsurilor privind perfecționarea conducerii și planificării economiei naționale, ridicarea pe o treaptă superioară a funcționării mecanismului economico-financiar, creșterea rolului finanțelor și creditului în realizarea unei noi calități în întreaga activitate economică ocupă un loc deosebit de important.

În Republica Socialistă România finanțele constituie un ansamblu de relații economice exprimate valoric, prin intermediul cărora se asigură constituirea și repartizarea planificată a fondurilor bănești centralizate ale statului și a fondurilor necentralizate ale unităților economice de stat și cooperatiste, în scopul înlăptuirii reproducției largite și satisfacerii altor nevoi ale societății.

În structura sistemului financiar și de credit al țării noastre, finanțele unităților economice constituie o verigă principală alături de bugetul de stat, asigurările sociale, asigurările de bunuri și persoane și creditul socialist.

Manualul de față prezintă problemele legate de esența, conducerea, organizarea, planificarea și desfășurarea relațiilor financiare ale unităților economice, care se definesc ca un sistem de relații economice prin care se formează și se repartizează fondurile bănești necesare asigurării reproducției largite în întreprinderi, subramurile și ramurile economiei naționale, satisfacerii unor nevoi sociale ale oamenilor muncii, în sfârșit, se constituie fondurile centralizate de resurse bănești la dispoziția statului.

Sint analizate, în lumina sarcinilor stabilite de *Congresul al XII-lea*, a măsurilor adoptate de *Plenara C.C. al Partidului Comunist Român din martie 1978*, precum și a *Legii finanțelor*, relațiile financiare ale întreprinderilor și ramurilor economiei naționale (industrie, construcții, transporturi, agricultură, comerț etc.) atât din sectorul de stat cit și din cel cooperatist. O atenție deosebită se acordă formelor și metodelor planificării financiare, bugetului de venituri și cheltuieli, rolului planificării financiare din întreprinderi și ramuri.

Analizate prin prisma strategiei dezvoltării economice și sociale în etapa construirii societății socialiste multilateral dezvoltate și înaintării României spre comunism, finanțele unităților economice vor fi prezentate

în perspectiva dată de Programul Partidului Comunist Român, potrivit căruia, „Politica economico-financiară va urmări folosirea cu rezultate superioare a mijloacelor materiale și bănești ale societății, creșterea răspunderii întreprinderilor, centralelor și ministerelor în buna administrare a resurselor încredințate, sporirea vitezei de rotație a fondurilor de producție și circulație”¹.

Aceste teze principale cu privire la rolul finanțelor unităților economice în îndeplinirea programelor de dezvoltare economică, creșterea continuă a bunăstării întregului popor și crearea unei noi calități a vieții capătă noi valențe și impun exigențe deosebite în perioada planului cincinal 1981—1985.

„În actuala etapă, arată tovarășul Nicolae Ceaușescu, secretar general al partidului, în Raportul prezentat la al XII-lea Congres — se impune creșterea în continuare a rolului finanțelor și creditului. Ministerul Finanțelor, toate organele financiare-bancare au obligația să asigure buna funcționare a mecanismului economic, creșterea eficienței economice, a beneficiilor și a rentabilității, consolidarea echilibrului financiar al economiei, administrarea cu înalt simț de răspundere a banului public, accelerarea vitezei de rotație a fondurilor, instaurarea unui regim strict de economii și a unei discipline financiare desăvârșite în toate unitățile”². Cum este firesc, disciplina Finanțele unităților economice va urmări în permanență aprofundarea și interpretarea acestor obiective ale politicii economico-financiare în întreprinderi, în toate ramurile economiei naționale.

Se cuvine menționat faptul că vasta activitate practică din întreprinderi, precum și integrarea învățămîntului economic cu producția și cercetarea prilejuiește abordarea problematicii disciplinei noastre și prin prisma experienței practice, a tendințelor ce se manifestă în dezvoltarea economică și socială, a preocupărilor ce există în cercetarea economică de a fundamenta noi soluții de perfecționare a activității economice și financiare, de creștere a eficienței acesteia.

Problemele financiare din unitățile economice sînt analizate cu consecvență prin prisma intereselor generale, care coincid cu interesele oamenilor muncii, obiectivele ce se realizează pe seama resurselor financiare ale întreprinderilor vizînd creșterea neconținută a producției materiale, dezvoltarea forțelor de producție și repartizarea lor rațională pe plan teritorial, îmbunătățirea condițiilor de trai ale populației.

Partidul și statul nostru acordă o deosebită atenție modului în care sistemul financiar și de credit se integrează în mecanismul de conducere planificată a economiei naționale, în care contribuie la aplicarea strategiei de utilizare optimă a resurselor țării. În legătură cu aceasta, tovarășul Nicolae Ceaușescu, secretarul general al partidului, arată: „Un rol de prim ordin joacă, în întreaga activitate economică, sistemul financiar și de credit. Asigurînd finanțarea tuturor ramurilor economiei naționale, el are menirea de a influența și dirija toate actele economice în

¹ Programul P.C.R. de fîdurire a societății socialiste multilateral dezvoltate și înaintare a României spre comunism. București, Editura Politică, 1975, p. 100

² Nicolae Ceaușescu, Raportul Comitetului Central cu privire la activitatea Partidului Comunist Român în perioada dintre Congresul al XI-lea și Congresul al XII-lea și sarcinile de viitor ale partidului. București, Editura politică 1979 p. 42

direcția înfăptuirii neabătute a politicii partidului și guvernului de construire a socialismului”³.

O deosebită semnificație pentru înțelegerea modului original în care s-a acționat — în ultimii ani — pentru întărirea rolului pirghiilor financiare o au măsurile adoptate din inițiativa tovarășului Nicolae Ceaușescu, de Plenara Comitetului Central al P.C.R. din martie 1978, referitoare la perfecționarea conducerii și planificării economico-financiare. Prin esența lor aceste măsuri asigură o nouă calitate a activității economice prin perfecționarea mecanismului economico-financiar, stimularea creșterii eficienței economice, sporirea substanțială a cointeresării oamenilor muncii în valorificarea superioară a resurselor existente, întărirea autogestiunii economico-financiare și autoconducerii muncitorești, obținerea de rezultate economice superioare.

Sintetizate, aceste măsuri constau în îmbunătățirea activității de planificare și a celei financiare prin :

- sporirea rolului sistemului financiar-bancar în întreaga activitate economico-socială, în elaborarea și realizarea programelor de creștere a producției materiale, în desfășurarea unei activități economice cu eficiență sporită și cu asigurarea echilibrului general economic ;

- creșterea rolului și răspunderii întreprinderilor și centralelor în planificarea propriei activități ; sporirea răspunderii unităților economice pentru întocmirea planului propriu de dezvoltare economico-socială ;

- introducerea ca indicatori de bază în planificare a valorii producției nete, a producției fizice, precum și îmbunătățirea celorlalți indicatori economico-financiar ;

- perfecționarea finanțelor unităților economice ;

- întărirea autoconducerii muncitorești și autogestiunii economico-financiare, sporirea cointeresării oamenilor muncii prin participarea directă la beneficii și prin constituirea, în cadrul întreprinderii, a unor fonduri destinate construcției de locuințe ca și pentru alte investiții cu caracter social ;

- introducerea bugetului de venituri și cheltuieli ;

- dezvoltarea mai puternică a proprietății de stat, mai buna gospodărire a mijloacelor de producție, a părții din proprietatea comună dată în administrarea fiecărei unități, a fiecărui colectiv de oameni ai muncii.

Rezultatele pozitive dobândite în așezarea pe noi principii a planificării economice și financiare reprezintă o confirmare de către viață a justetei măsurilor adoptate în martie 1978. În continuare — așa cum arată secretarul general al partidului, tovarășul Nicolae Ceaușescu, la Congresul al XII-lea, „Trebuie asigurată aplicarea fermă a noului mecanism economico-financiar în toate sectoarele, a principiilor autoconducerii muncitorești, autogestiunii și participării oamenilor muncii la beneficii, sporirea rolului bugetelor de venituri și cheltuieli în activitatea întreprinderilor, punându-se accentul pe realizarea producției nete și a producției fizice — indicatori fundamentali ai planului economic”⁴.

³ Nicolae Ceaușescu. *România pe drumul desăvârșirii construcției socialiste*, vol. 1, București, Editura politică 1968, p. 540

⁴ Nicolae Ceaușescu. *Raportul Comitetului Central cu privire la activitatea Partidului Comunist Român în perioada dintre Congresul al XI-lea și Congresul al XII-lea și sarcinile de viitor ale partidului*. București, Editura politică, 1979, p. 42

Pe lângă indicațiile prețioase date de conducerea partidului tuturor celor ce activează în domeniul financiar, pentru înțelegerea aprofundată a rolului finanțelor în actuala etapă și în perspectiva dezvoltării societății noastre o deosebită însemnătate are studierea operei economice a președintelui României, tovarășul Nicolae Ceaușescu. Lucrarea „Finanțe-prețuri-monedă”, expresie a gândirii novatoare a secretarului general al partidului, ne ajută să ne însușim ampla problematică a rolului și funcțiilor finanțelor, a perfecționării pîrghiilor economico-financiare și sporirea rolului lor în conducerea economiei, precum și funcția activă a aparatului financiar în creșterea eficienței economice, în îmbunătățirea relațiilor financiar-valutare ale României cu celelalte state.

Existența unui manual separat pentru problemele financiare ale unităților economice se impune din necesitatea aprofundării bazelor teoretice și aplicative a acestei discipline organic ancorată în realitățile producției. În practică însă problemele financiare nu există separat, rupte de ansamblul activității economice din întreprinderi și în afara lor. De aceea, abordînd tematica specifică manualului vom sublinia în permanență interdependența care există între finanțe, producție și celelalte laturi ale vieții economice din întreprinderi.

Studiînd problemele financiare se impune totodată ca studenții Facultății de finanțe și contabilitate să facă apel la cunoștințele dobîndite la alte discipline de studiu care au, împreună cu cea de care ne ocupăm, menirea să pregătească tinerele cadre necesare economiei noastre.

Însușindu-și probleme financiare specifice întreprinderilor socialiste din Republica Socialistă România, studenții vor căpăta cunoștințe mai ample pentru înțelegerea realităților din economia națională, a bazelor teoretice și a organizării concrete a activității financiare, ceea ce îi va ajuta în pregătirea lor practică, în integrarea rapidă în producție după absolvirea facultății, astfel încît să activeze cu maximum de eficiență pentru îndeplinirea politicii economice a partidului și statului nostru.

Capitolul I

NECESITATEA, CONȚINUTUL, FUNCȚIILE ȘI ROLUL FINANTELOR UNITĂȚILOR ECONOMICE

1.1. NECESITATEA, CONȚINUTUL ȘI FUNCȚIILE FINANTELOR UNITĂȚILOR ECONOMICE

Sub conducerea Partidului Comunist Român, în țara noastră se desfășoară o muncă vastă de făurire a unei vieți noi. În toate domeniile vieții sociale, activitatea oamenilor muncii, călăuzită cu clarviziune de către partid, înregistrează an de an succese însemnate care se concretizează în dezvoltarea economiei naționale, creșterea producției, dezvoltarea învățămîntului, științei și culturii, ridicarea bunăstării materiale și spirituale a întregului popor.

Prin realizările obținute în crearea și dezvoltarea bazei tehnico-materiale a socialismului, România s-a transformat, într-o perioadă istorică scurtă, dintr-o țară cu un pronunțat caracter agrar, cu o industrie slab dezvoltată și o agricultură înapoiată, într-un stat industrial agrar, cu o industrie modernă în continuă dezvoltare și cu o agricultură socialistă în plin proces de modernizare, cu un nivel de civilizație materială și spirituală tot mai ridicat.

Dimensiunile acestor mari schimbări sînt reliefate de faptul că în 1980 producția globală industrială este de 53 ori mai mare decît cea obținută în 1938.

Însemnate realizări s-au obținut în agricultură — ramură fundamentală pentru societatea noastră, a cărei producție a crescut de aproape trei ori și jumătate față de 1950, asigurînd atît aprovizionarea în bune condiții a populației cît și satisfacerea cerințelor, în continuă creștere, ale economiei naționale.

Dezvoltarea impetuoasă a industriei și agriculturii a imprimat o evoluție viguroasă celorlalte ramuri ale producției materiale. Construcțiile, transporturile și comunicațiile, ca și circulația mărfurilor și-au sporit considerabil volumul de activitate, integrîndu-se armonios în angrenajul unitar al economiei naționale.

Pentru realizarea obiectivelor politicii partidului privind dezvoltarea în continuare a economiei naționale hotărîtoare este activitatea din sfera

producției materiale, unde se produc bunurile necesare societății, cât și cum producem. Indisolubil legată de producția bunurilor materiale, activitatea economico-financiară are o deosebită însemnătate pentru înfăptuirea progresului economic și social, constituind din această cauză o preocupare permanentă a partidului și statului nostru.

Astfel, la conferințele naționale ale partidului din 1967, 1972 și 1977 s-a făcut o amplă analiză a problemelor economice-financiare în ansamblu și în legătură cu dezvoltarea diferitelor ramuri ale economiei naționale. În documentele adoptate s-au indicat importante căi de perfecționare a activității financiare, de creștere a rolului pîrghiilor financiare și de credit.

Programul Partidului Comunist Român de făurire a societății socialiste multilateral dezvoltate și înaintare a României spre comunism, fundamentînd necesitatea și rolul pîrghiilor financiare, subliniază că „Legitățile obiective și pîrghiile economico-financiare vor trebui folosite, în mod conștient în scopul dezvoltării în ritm înalt a întregii economii înfăptuirii programului de făurire a societății socialiste multilateral dezvoltate”¹.

Plenara Comitetului Central al Partidului Comunist Român din martie 1978 constituie un moment de referință în procesul revoluționar de perfecționare a vieții social-economice, a conducerii și planificării economico-financiare. Una din laturile importante ale măsurilor luate o reprezintă întărirea rolului pîrghiilor financiare în gospodărirea mai bună a fondurilor, în mobilizarea rezervelor de sporire mai rapidă a eficienței, în exercitarea unui control riguros asupra modului cum sint folosite resursele unităților economice.

Directivele Congresului al XII-lea prevăd pentru perioada cincinalului 1981—1985 perfecționarea funcționării noului mecanism economico-financiar, introdus și generalizat în cincinalul 1976—1980. O deosebită atenție se va acorda în continuare perfecționării conducerii și planificării economico-financiare, acționîndu-se ferm pentru consolidarea autoconducerii muncitorești și autogestiei economice, pentru creșterea răspunderii colectivelor de oameni ai muncii în elaborarea și realizarea bugetelor de venituri și cheltuieli, în gospodărirea eficientă a părții din avuția națională ce le-a fost încredințată de societate spre administrare.

În etapa actuală, pentru creșterea eficienței economice o mare importanță prezintă ridicarea nivelului tehnic al producției, îmbunătățirea calității produselor, creșterea productivității muncii, reducerea ponderii cheltuielilor materiale în produsul social, formarea și gospodărirea judicioasă a fondului național de dezvoltare economico-socială.

Îndeplinirea sarcinilor planului național unic² de dezvoltare economico-socială în etapa actuală, a amplului program de investiții reclamă un

¹ Programul Partidului Comunist Român de făurire a societății socialiste multilateral dezvoltate și înaintare a României spre comunism. București. Editura politică, 1975, p. 101.

volum sporit de fonduri bănești. În asigurarea acestor fonduri, în repartizarea și utilizarea lor cu maximum de eficiență, un rol de seamă revine finanțelor, sistemului financiar și de credit.

Din cele de mai sus, rezultă că problemele financiare sînt strîns legate de activitatea și sarcinile curente ale întreprinderilor socialiste și constituie un domeniu important al activității economice.

Finanțele socialiste, în înțeles larg, sînt o parte a relațiilor economice, exprimate sub formă valorică, cu ajutorul cărora se formează și se repartizează fondurile de mijloace bănești destinate reproducerii socialiste lărgite și satisfacerii altor nevoi generale ale societății.

Totalitatea relațiilor financiare formează sistemul financiar, alcătuit din mai multe verigi, fiecare avînd anumite trăsături specifice, o sferă și un conținut bine definite. Verigile sistemului financiar sînt: bugetul de stat, finanțele unităților economice, creditul, asigurările sociale și asigurările de stat de bunuri, persoane și răspundere civilă.

Finanțele unităților economice, în cadrul sistemului financiar, dețin locul unei verigi inițiale, de bază, cu un rol deosebit de important în ansamblul relațiilor financiare.

Majoritatea fondurilor bănești centralizate și necentralizate își au ca sursă de formare acumularea bănească creată în aceste unități, de unde rezultă caracterul de verigă inițială a finanțelor unităților economice.

Conținutul, funcțiile și rolul finanțelor unităților economice se definesc pornind de la relațiile de producție socialiste în țara noastră și de la rolul statului socialist în procesul reproducerii socialiste lărgite.

Existența producției de mărfuri și acțiunea legii valorii determină circulația produselor unităților economice de stat și cooperatiste ca mărfuri, repartizarea venitului național creat în aceste unități efectuîndu-se în forma valorică. În cadrul cooperativelor agricole de producție, produsele se repartizează și în formă naturală, dar aceste relații de repartitie nu intră în sfera relațiilor financiare.

În condițiile existenței relațiilor marfă-bani, procesul reproducerii socialiste presupune circulația continuă a mijloacelor materiale și bănești. Unitățile economice dispun de mijloace bănești pe care le obțin din realizarea producției, din fondurile repartizate de organele ierarhic superioare, de la bugetul de stat sau din credite bancare. În același timp, întreprinderea varsă o parte din încasările bănești la bugetul de stat, la organele ierarhic superioare, restituie creditele bancare, folosește o parte din ele pentru autofinanțare, aprovizionarea cu materii prime și materiale, retribuția lucrătorilor etc.

Finanțele unităților economice cuprind anumite relații economice care îmbracă formă bănească. Relațiile bănești care apar în procesul activității desfășurate de unitățile economice în legătură cu formarea și repartizarea fondurilor necesare reproducerii lărgite, satisfacerii unor nevoi sociale ale oamenilor muncii, precum și a fondurilor centralizate la dispoziția statului, reprezintă conținutul finanțelor unităților economice. Aceste relații se desfășoară pe bază de plan, fiind organizate și controlate de către statul socialist.

Finanțele unităților economice cuprind finanțele întreprinderilor și organizațiilor economice de stat, finanțele întreprinderilor și organizațiilor cooperatiste (vezi fig. 1.1.). Exprîmînd relații de producție socia-

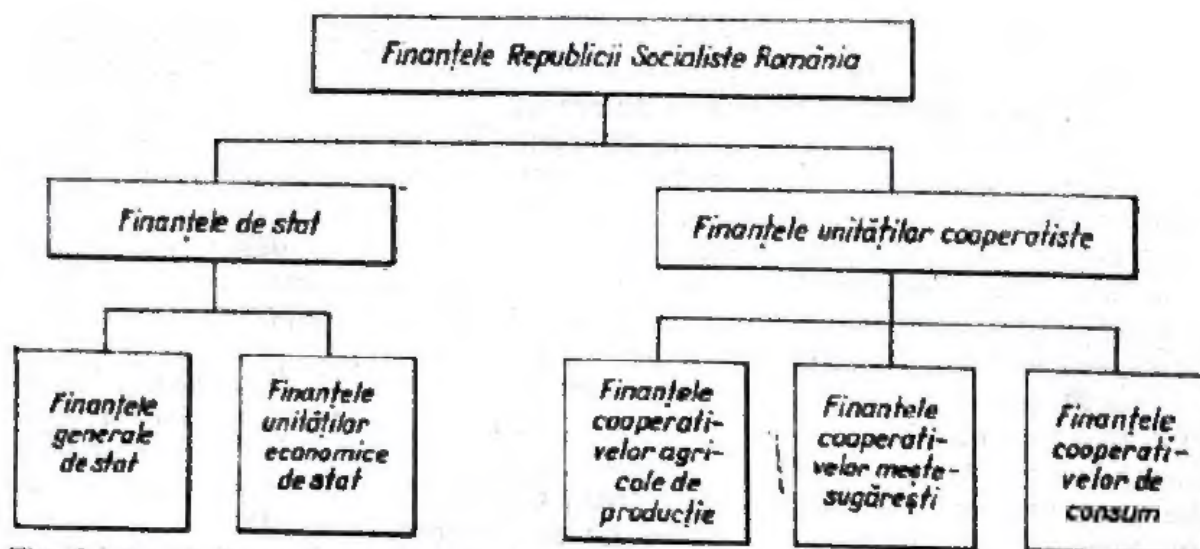


Fig. 1.1 Locul finanțelor unităților economice în cadrul finanțelor Republicii Socialiste România

liste și avînd scopul de a asigura cu fonduri bănești reproducția lărgită și alte nevoi obștești, finanțele unităților cooperatiste prezintă, totuși, anumite particularități, determinate de forma de proprietate, de caracterul fondurilor constituite și de destinația acestora.

Finanțele unităților economice de stat ocupă un loc central în cadrul sistemului financiar, întrucît cea mai mare parte a resurselor bănești mobilizate la fondurile centralizate ale statului își au sursa în venitul net al societății, creat în aceste unități.

O parte din venitul net rămîne la dispoziția unităților economice de stat în vederea acoperirii nevoilor acestora. Dacă necesitățile unităților economice reclamă fonduri mai mari decît cele lăsate la dispoziția lor, completarea acestora se face de la bugetul de stat sau prin credite bancare.

Relațiile financiare, care formează conținutul finanțelor unităților economice de stat, apar astfel: cu ocazia finanțării de la bugetul de stat a anumitor necesități ale acestora (finanțarea normativelor de mijloace circulante, finanțarea investițiilor la întreprinderile nou puse în funcțiune etc.); atunci cînd din venitul creat de munca pentru societate unitățile economice își formează o serie de fonduri pentru autofinanțare, fonduri stimulatorii etc.; cu ocazia efectuării de vărsăminte la dispoziția bugetului de stat (a impozitului pe circulația mărfurilor, vărsăminte din beneficii, prelevări pentru societate din producția netă, taxa asupra terenurilor, contribuții pentru asigurările sociale etc.). De asemenea, relații financiare apar și atunci cînd unitățile economice de stat primesc alocații sau efectuează vărsăminte la organul ierarhic superior, cînd primesc și rambursează credite bancare sau cînd intră în relații cu alte verigi ale sistemului financiar.

Din cele arătate reiese că întreprinderile de stat intră în relații economice cu organele ierarhic superioare, cu instituțiile de credit, cu bugetul de stat, atît pe linia vărsămintelor sau plăților pe care le efectuează, cît și pe calea alocațiilor pe care le primesc.

Existența unor relații în ambele sensuri între unități economice și organele ierarhic superioare, pe de o parte, și buget, pe de altă parte,

este determinată de considerente de politică economică, de necesitatea constituirii fondurilor centralizate, de cerințele reproduției, ale auto-gestiunii economico-financiare cît și de necesități legate de exercitarea controlului economico-financiar asupra întregii activități desfășurate.

Pe linia aplicării corecte a principiilor auto-gestiunii economice-financiare, a sporirii eficienței economice, întăririi rolului pîrghiilor financiar-bancare a crescut în ultimii ani ponderea fondurilor asigurate pe calea creditului, simplificîndu-se, în același timp, raporturile cu bugetul de stat.

Relații financiare apar și la nivelul organelor ierarhic superioare, centrale economice, ministere. Ca și în cazul întreprinderilor, între centrala industrială sau ministere și bugetul de stat intervin anumite relații pe linia vîrsămintelor efectuate către buget sau a alocațiilor primite de la buget. De asemenea, organele ierarhic superioare constituie, la nivelul lor, o serie de fonduri utilizate pentru necesități proprii sau pentru a fi redistribuite întreprinderilor subordonate. Participarea organelor ierarhic superioare în cadrul relațiilor dintre întreprinderi, dintre acestea din urmă și bugetul de stat este necesară și utilă întrucît, în felul acesta, sînt mobilizate mijloacele bănești disponibile ale unor întreprinderi din subordine și redistribuite de către centrale altora — în funcție de cerințele concrete ale planurilor de producție. Aceste raporturi conduc la simplificarea relațiilor cu bugetul de stat, cu instituțiile de credit, utilizarea fondurilor bugetare făcîndu-se numai în situația întreprinderilor noi sau după epuizarea posibilităților de satisfacere cu mijloace bănești la nivelul întreprinderilor și apoi al organului superior.

Din sfera finanțelor unităților economice fac parte numai relațiile bănești care exprimă un transfer de valori fără echivalent imediat sau cu titlul de împrumut, în scopul satisfacerii nevoilor obștești.

În afara relațiilor amintite, întreprinderile intră în relații bănești cu alte unități economice pe linia aprovizionării și desfacerii, a cooperării, de asemenea, pe linia retribuirii după muncă a lucrătorilor proprii ; unele intră în relații bănești cu populația. Aceste relații extind sfera operațiilor bănești ale întreprinderilor, dar ele nu fac parte din relațiile financiare, din finanțele unităților economice, pentru că ele reprezintă, sub aspectul conținutului lor, schimbări ale formei valorii și nu un transfer de valoare.

Față de cele arătate, putem spune că *finanțele unităților economice cuprind relații bănești de repartitie a produsului social și în special a venitului național, legate, în primul rînd, de asigurarea fondurilor necesare reproduției lărgite în unitățile economice, satisfacerii unor nevoi sociale ale oamenilor muncii cît și de participare la fondurile centralizate de resurse bănești la dispoziția statului pentru acoperirea nevoilor colective.*

Finanțele unităților economice îndeplinesc funcțiile generale ale finanțelor socialiste și anume *funcția de repartitie și funcția de control*. Conținutul funcției de repartitie a finanțelor unităților economice este dat de relațiile de mobilizare și repartizare a fondurilor de resurse bănești descentralizate necesare procesului reproduției lărgite în cadrul unităților economice, satisfacerii unor nevoi sociale ale oamenilor muncii, precum și a fondurilor centralizate de resurse bănești la dispoziția statului.

Prin intermediul funcției de repartitie a finanțelor unităților economice se constituie și se repartizează o gamă variată de fonduri în scopul satisfacerii nevoilor reproduției lărgite și a altor necesități colective la nivelul unităților economice. În același timp, funcția de repartitie a finanțelor unităților economice se manifestă în procesul formării și repartizării acumulărilor bănești (beneficiul, impozitul pe circulația mărfurilor, prelevări pentru societate din valoarea producției nete etc.), precum și în cel al constituirii și rambursării creditelor bancare.

Alături de finanțele generale ale statului, finanțele unităților economice participă la formarea și repartizarea fondului național de dezvoltare economico-socială, a fondului central și a celui local de dezvoltare economico-socială, precum și a fondului propriu de dezvoltare economico-socială a unităților economice de stat (întreprinderi, centrale industriale și unități asimilate acestora).

În cadrul întreprinderilor și organizațiilor cooperatiste și a celor obștești, finanțele participă la formarea și repartizarea fondului de dezvoltare economico-socială al acestora.

Manifestarea funcției de repartitie se concretizează prin formarea următoarelor fonduri financiare :

- fondul de dezvoltare economică ;
- fondul mijloacelor circulante ;
- fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social ;
- fondul pentru acțiuni sociale ;
- fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii ;
- fondul pentru cercetare științifică, perfecționare tehnologică și introducerea a progresului tehnic ;
- fondul rezultatelor financiare (impozitul pe circulația mărfurilor, beneficiu, prelevări pentru societate din valoarea producției nete etc.) ;
- fondul pentru invenții, inovații și raționalizări ;
- fondul pentru protecția muncii etc.

Concomitent cu funcția de repartitie se manifestă și funcția de control a finanțelor unităților economice, care constă în folosirea relațiilor financiare pentru efectuarea controlului asupra activității desfășurate de unitățile economice.

Cu toate că sfera relațiilor financiare este mai restrânsă decât a relațiilor bănești, prin intermediul funcției de control a finanțelor se exercită o influență pozitivă asupra tuturor relațiilor bănești din cadrul unităților economice. Funcția de control a finanțelor unităților economice cuprinde în sfera sa totalitatea relațiilor bănești, întreaga activitate economico-financiară. Funcția de control a finanțelor se manifestă îndeosebi în procesul întocmirii planurilor financiare, în timpul executării acestora, în cursul verificării și analizei rezultatelor obținute.

„Controlul financiar — arată tovarășul Nicolae Ceaușescu — trebuie să prevină semnarea ilegală a unui act, plata oricărei sume fără

justificare legală. Dacă contabilul spune că e ilegal, factorul de execuție nu are dreptul să facă nici o cheltuială; dacă o face încalcă legea și suportă consecințele”¹.

1.2. BAZELE ORGANIZĂRII FINANTELOR UNITĂȚILOR ECONOMICE

Relațiile financiare din cadrul unităților economice apar în procesul repartizării produsului social, a venitului net, în vederea constituirii și repartizării planificate a fondurilor bănești necesare reproducției socialiste lărgite, precum și în procesul formării fondurilor centralizate ale statului. În același timp, prin intermediul finanțelor unităților economice se exercită controlul asupra acestor procese în scopul obținerii unei eficiențe cât mai ridicate a activității economice.

În vederea obținerii unei înalte eficiențe, activitatea financiară a unităților economice trebuie organizată în mod științific, pornind de la sarcinile și obiectivele stabilite prin politica partidului și statului pentru fiecare etapă a construcției socialiste. Ținând seama de cerințele legilor economice obiective, activitatea unităților economice este organizată și se desfășoară în mod planificat. Aceasta se reflectă în faptul că toate unitățile economice au obligația întocmirii de bugete de venituri și cheltuieli în vederea desfășurării în cele mai bune condiții a întregii activități financiare, a asigurării unei evidențe și ordini riguroase în administrarea fondurilor bănești, a mobilizării tuturor rezervelor și creșterii rentabilității.

Bugetele de venituri și cheltuieli ale unităților economice, integrate în sistemul planurilor financiare, sînt elaborate într-o strînsă corelare cu indicatorii planului național unic de dezvoltare economico-socială a țării. De asemenea, datele furnizate de sistemul informațional constituie elemente de bază în fundamentarea acestor planuri financiare. Bugetul de venituri și cheltuieli se întocmește pe toate treptele organizatorice: întreprinderi, centrale și unități asimilate acestora, ministere și alte organe centrale etc., în profil departamental, de ramură și teritorial.

Asupra organizării, conducerii și planificării finanțelor unităților economice influențează, într-o măsură însemnată, metodele de organizare și conducere a întreprinderilor. Întreprinderile socialiste se conduc pe baza principiilor autogestiei economico-financiare, metodă a cărei trăsătură principală este aceea că toate cheltuielile avansate de întreprinderi pentru realizarea producției din momentul aprovizionării pînă în momentul desfacerii produselor finite se recuperează din încasări și, în plus, se obține și un anumit venit net.

Specific pentru întreprinderile și organizațiile care aplică metoda autogestiei economico-financiare este modul de realizare a legăturilor cu organele ierarhic superioare și cu bugetul de stat pe linia fluxurilor financiare. Astfel, relațiile întreprinderilor cu centrala economică, cu ministerul etc. precum și cu bugetul de stat se realizează pe bază de sold, prin prelevarea unei părți din venituri, a surplusului de fonduri și alocarea de la organele superioare și buget la dispoziția întreprinderii

¹ NICOLAE CEAUȘESCU, *Cuvîntare la Consfătuirea de lucru de la Comitetul Central al Partidului Comunist Român, 12—13 mai 1976, București, Editura Politică, 1976, p. 24*

a unor fonduri pentru acoperirea sarcinilor de producție, investiții etc., numai la întreprinderile nou înființate și, uneori, în situația când mijloacele financiare proprii sînt inferioare nevoilor de finanțat.

În economia socialistă, organizarea finanțelor unităților economice depinde, în bună măsură, și de forma de proprietate. În economia noastră națională există unități economice de stat, unități cooperatiste și obștești. În funcție de forma de proprietate, activitatea financiară, modul de constituire și repartizare a fondurilor bănești vor fi diferite.

În general, întreprinderile de stat beneficiază la începutul activității lor de fonduri bănești puse la dispoziție de către stat, din fondul central sau local de dezvoltare economico-socială sau din fondul propriu de dezvoltare al centralelor industriale sau unităților asimilate acestora, în funcție de subordonarea lor. Acordarea acestor fonduri bănești constituie un element necesar pentru demararea activității de producție; în continuare, întreprinderile de stat sînt obligate să-și desfășoare astfel activitatea încît să-și acopere cheltuielile de producție sau circulație pe seama veniturilor proprii și să obțină rezultate financiare care să le permită restituirea într-un termen cît mai scurt a sumelor ce le-au fost avansate de societate.

Asigurarea nivelului optim de fonduri pentru desfășurarea continuă și normală a activității de producție a întreprinderilor se face prin operațiunile de finanțare, autofinanțare și creditare. Folosirea într-o măsură mai mare sau mai mică a uneia sau alteia dintre aceste metode depinde de sarcinile etapei respective de dezvoltare economico-socială a țării, de calitatea activității desfășurate de unitatea economică, de nivelul ratei rentabilității obținute etc. Rezultatele optime în constituirea și folosirea fondurilor întreprinderilor de stat se vor obține imbinînd rațional aceste metode. Între ele nu există limite rigide, deosebiri de conținut și utilizarea lor se încadrează în strategia politicii financiare.

Finanțarea bugetară constituie o metodă principală de finanțare a activității de producție și a investițiilor unităților economice. În prezent, de la bugetul de stat se finanțează cu deosebire acțiunile majore, care condiționează dezvoltarea ascendentă a economiei naționale, progresul social-economic al țării noastre și ridicarea nivelului de trai al populației.

Pentru unitățile economice de stat, finanțarea bugetară este o metodă sigură și simplă de constituire a fondurilor necesare producției și investițiilor, însă uneori ea poate tenta unele întreprinderi să nu depună eforturi susținute în direcția dimensionării juste și a gospodăririi eficiente, raționale a acestor fonduri. De aceea, folosirea finanțării a fost limitată numai la acele situații cînd nu este practic posibilă folosirea creditării sau autofinanțării (de exemplu, în cazul construirii de noi obiective de importanță deosebită, în cazul constituirii mijloacelor circulante necesare începerii activității).

Creditarea bancară prezintă avantaje substanțiale în realizarea obiectivului de creștere a eficienței economice a activității. Creditarea este o metodă operativă și adaptabilă la necesitățile temporare de fonduri bănești, asigurînd, în același timp, o corectă stabilire a mărimii lor. În plus, controlul prin credite asupra folosirii resurselor bănești și materiale ale întreprinderilor reprezintă, la rîndul lui, o pîrghie importantă pentru prevenirea formării și lichidării stocurilor supranormative, pen-

tru accelerarea vitezei de rotație a mijloacelor circulante.

Dobinda percepută pentru creditele bancare folosite influențează, la rândul ei, gospodărirea eficientă a fondurilor bănești. Aplicarea diferențiată a dobânzii, majorarea ei în cazul nerestituirii creditelor la termenul stabilit, măbind nivelul cheltuielilor de producție sau circulație, stimulează restituirea la timp a creditelor, contribuie deci la întărirea auto-gestiunii economice-financiare, la impulsionarea unităților în gospodărirea judicioasă a fondurilor, în reducerea cheltuielilor și creșterea beneficiilor.

Autofinanțarea constă în folosirea, în mod direct, a unei părți din veniturile obținute de unitățile economice pentru constituirea sau suplimentarea fondurilor bănești necesare desfășurării proprii activități.

Măsurile luate de conducerea de partid și de stat privind perfecționarea gestiunii economice, creșterea autonomiei unităților economice în manevrarea fondurilor de care dispun, simplificarea relațiilor unităților respective cu statul au dus la creșterea rolului acestei metode în formarea fondurilor necesare unităților economice. Folosirea resurselor proprii și, în primul rând, a beneficiilor pentru acoperirea necesităților de producție și investiții stimulează unitățile economice să depună eforturi pentru realizarea sarcinilor de plan, cunoscând că neîndeplinirea lor se reflectă negativ în rezultatele financiare și limitează posibilitățile de autofinanțare.

Spre deosebire de unitățile economice de stat, fondurile necesare desfășurării activității unităților cooperatiste se formează pe seama resurselor proprii și a creditelor bancare.

Trebuie arătat că statul nostru acordă o mare atenție dezvoltării unităților cooperatiste; el contribuie substanțial la dezvoltarea și întărirea acestora, în special prin punerea la dispoziția lor a unui mare volum de credite bancare, atât pentru nevoi de producție, cât și pentru investiții; de asemenea, statul ajută dezvoltarea acestor unități și pe diferite alte căi, cum ar fi sistemul prețurilor și tarifelor, sau efectuarea din bugetul de stat a unor cheltuieli cu caracter economic sau social-cultural de care beneficiază, în mare măsură, și unitățile cooperatiste.

Metoda principală de constituire a fondurilor de resurse bănești necesare organizațiilor cooperatiste o reprezintă autofinanțarea pe seama resurselor proprii existente sau rezultate din desfășurarea activității. În măsura în care aceste fonduri nu sînt suficiente se utilizează, pentru nevoile de producție și investiții, creditul bancar.

Organizarea activității financiare este dependentă și de particularitățile procesului de producție în diferite ramuri.

În unitățile economice din industrie, procesul de producție este continuu, durata ciclului de producție este relativ scurtă, aprovizionările cu materii prime, materiale etc. și desfacerea produselor finite au loc permanent, neexistînd variații mari în cuantumul fondurilor necesare producției de la un trimestru la altul.

În unitățile economice din agricultură se manifestă sensibil particularitățile procesului producției vegetale și animale; caracterul sezonier al unor activități, durata relativ lungă a ciclului de producție, caracteristicile fondurilor fixe și circulante etc. imprimă un alt mod de organizare a activității financiare.

Metodele de constituire și repartizare a fondurilor bănești trebuie să corespundă în cel mai înalt grad acestor particularități și să contribuie la creșterea eficienței activității economice.

1.3. AUTOGESTIUNEA ECONOMICO-FINANCIARA ȘI FINANȚELE UNITĂȚILOR ECONOMICE

Unitățile economice socialiste sînt organizate, așa cum s-a arătat, pe baza autogestiunii economice și financiare. Între cerințele metodei autogestiunii economico-financiare și finanțele unităților economice există o strînsă legătură și interdependență. Perfecționarea autogestiunii economico-financiare influențează relațiile financiare, la fel cum și îmbunătățirile aduse relațiilor financiare au un efect pozitiv asupra autogestiunii economico-financiare. Autogestiunea economică și financiară ca metodă de conducere, organizare și planificare a activității unităților economice, presupune acoperirea din venituri a tuturor cheltuielilor și obținerea unui anumit beneficiu. Folosind optim resursele de care dispun, unitățile economice trebuie să obțină un volum de beneficii cît mai ridicat, cu alte cuvinte, activitatea lor economică să fie bazată pe criteriul unei înalte rentabilități.

În ansamblul măsurilor adoptate de Plenara C.C. al P.C.R. din martie 1978, un loc deosebit îl ocupă cele referitoare la creșterea rolului întreprinderilor în realizarea în practică a politicii financiare, în condițiile afirmării autoconducerii muncitorești și autogestiunii economico-financiare.

Autogestiunea economică-financiară implică o sporire însemnată a atributelor gestiunii economice, aplicarea acesteia ca latură inseparabilă a autoconducerii muncitorești.

Esența autogestiunii economico-financiare constă în a produce bunuri și servicii cu mijloacele încredințate de stat în administrarea unităților economice, într-un volum cît mai mare, la un înalt nivel calitativ, cu eficiență superioară, în așa fel încît fiecare întreprindere să participe cu o contribuție mereu sporită la realizarea avuției societății, la creșterea venitului național. Concret, ținînd seama de cerințele autogestiunii economico-financiare fiecare unitate economică are obligația să lucreze pe baza unei înalte rentabilități, cu alte cuvinte să-și acopere cheltuielile de producție și circulație din veniturile proprii și să obțină beneficii. În același timp întreprinderea, ținînd seama că statul a făcut eforturi pentru înzestrarea sa cu fonduri fixe și mijloace circulante, trebuie să restituie fondurile primite din partea societății, participînd la formarea fondurilor centralizate ale statului.

De asemenea, realizarea efectivă a autogestiunii economico-financiare presupune ca din venitul net obținut, întreprinderea să-și asigure autofinanțarea producției și a dezvoltării sale, a cointeresării oamenilor muncii în gospodărirea cu maximă eficiență a mijloacelor materiale și financiare, în reducerea sistematică a cheltuielilor materiale și creșterea valorii nou create, respectiv a producției nete.

În acest scop este prevăzut ca pentru autofinanțarea dezvoltării și producției unităților economice să se constituie fondul de dezvoltare eco-

nomică și fondul mijloacelor circulante, iar pentru întărirea cointeresării materiale a oamenilor muncii se formează fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social, fondul pentru acțiuni sociale și fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii. Ținând seama de cadrul legal existent, întreprinderile își mai constituie fondul pentru cercetarea științifică, perfecționarea tehnologică și introducerea progresului tehnic, fondul pentru protecția muncii și altele.

În mecanismul autoconducerii și autogestiunii un rol deosebit revine în etapa actuală autofinanțării, înțelesă ca un proces de natură să asigure legarea mai strinsă a dezvoltării fiecărei unități de utilizarea și valorificarea superioară a resurselor.

În cadrul sistemului autoconducerii, autofinanțarea constituie o modalitate specifică de acumulare socialistă în măsură să asigure creșterea eficienței activității economice, concomitent cu sporirea cointeresării unităților economice și a colectivelor de oameni ai muncii.

Autogestiunea economică-financiară are o serie de principii, de caracteristici care au o influență deosebită asupra relațiilor financiare din unitățile economice.

Principiul de bază al autogestiunii economico-financiare care vizează finalitatea activității desfășurate, este asigurarea unei eficiențe economice cât mai ridicate. Aceasta presupune folosirea judicioasă și cu randament superior a resurselor materiale și bănești, aflate la dispoziția unităților economice.

Activitatea unităților economice se justifică în măsura în care corespunde unor cerințe reale ale societății, în măsura în care satisface trebuințe ale vieții materiale sau spirituale. Activitatea unei întreprinderi trebuie să fie deci utilă sub raport social și, în același timp, eficientă din punct de vedere economic.

Fiecare unitate economică, înainte de a efectua un act economic, trebuie să determine precis ce rezultate va realiza. Cu alte cuvinte, trebuie să cunoască dacă se asigură recuperarea fondurilor investite în activitatea economică pe care o va desfășura, să stabilească la cât se va situa venitul obținut după compensarea cheltuielilor de producție, să calculeze în ce raport se află venitul net realizat față de efortul financiar făcut în vederea realizării lui, să știe dacă în condițiile date rezultatul activității reprezintă nivelul cel mai înalt ce se poate obține ca urmare a muncii sociale consumate. Toate unitățile economice au ca sarcină permanentă îmbunătățirea rezultatelor lor și obținerea unui venit net pe măsura potențialului material și uman de care dispun.

Autogestiunea economico-financiară presupune acordarea unei autonomii funcționale unităților economice în scopul îndeplinirii în condiții cât mai bune a sarcinilor de plan.

Întreprinderile au personalitate juridică; aceasta le dă dreptul să intre în relații cu terțe persoane fizice sau juridice, să obțină credite bancare etc. Relațiile cu alte unități se realizează pe baza contractelor economice prin care se asumă obligații, drepturi și răspunderi. În realizarea sarcinilor ce le revin, întreprinderile dispun de autonomie în gestionarea fondurilor încredințate. Autonomia funcțională presupune libertatea de manevrare a fondurilor de resurse de care dispun, asigurându-se operativitatea necesară îndeplinirii în bune condițiuni a sarcinilor de plan.

Înțelegerea corectă a principiului autogestiei economico-financiare, organizarea și funcționarea întreprinderilor pe baza autoconducerii muncitorești presupune îmbinarea armonioasă a autonomiei fiecărei întreprinderi, prin lărgirea atribuțiilor și competențelor sale, cu conducerea unitară a întregii vieți economice și sociale pe baza planului național unic.

Un alt principiu al autogestiei economice-financiare este stimularea economică și cointeresarea materială și morală a lucrătorilor. Acest principiu asigură îmbinarea armonioasă a intereselor generale ale societății cu interesele fiecărei unități economice și ale lucrătorilor. Un accent deosebit se pune pe cointeresarea unităților în constituirea, din rezultatele financiare obținute, a fondurilor destinate producției și investițiilor. Acoperirea financiară a investițiilor de natura lucrărilor de modernizare, reutilare, amenajări și dezvoltări de proporții mai reduse se realizează, în completarea surselor proprii, cu ajutorul creditelor bancare, fapt care face să sporească spiritul gospodăresc al unităților în angajarea creditelor, ținând seama de faptul că împrumuturile se vor rambursa, după punerea în funcțiune a fondurilor fixe, din beneficiu.

În ce privește mijloacele circulante, întreprinderile primesc minimum necesar de la buget, la înființarea lor. Necesitățile suplimentare, creșterile de mijloace circulante se acoperă din beneficiu și credite bancare. Unitățile care își încheie activitatea cu rezultate financiare favorabile, respectiv își îndeplinesc planul de producție, pot reține o parte din beneficiile realizate pentru acoperirea creșterii de mijloace circulante. Principiul stimulării și cointeresării se referă atât la întreprindere, ca unitate economică, cât și la lucrătorii acesteia, o parte din beneficiu fiind utilizat pentru acordarea de premii sub forma participării directe a oamenilor muncii la beneficii.

Legat de principiul stimulării și cointeresării materiale a întreprinderii și lucrătorilor ei, acționează și răspunderea materială față de stat sau față de alte unități cu care întreprinderile se găsesc în relații contractuale. Respectarea obligațiilor bănești față de stat, respectarea clauzelor contractuale influențează activitatea întreprinderii, posibilitatea ei de a îndeplini și depăși planul de producție cantitativ și calitativ la toți indicatorii. Nerespectarea lor atrage după sine plata de amenzi, penalizări, locații etc. care micșorează beneficiul, măbind nivelul de cheltuieli de producție. Răspunderea materială privește nu numai unitatea economică, ci și colectivul de lucrători care trebuie să îndeplinească în cele mai bune condiții sarcinile de producție ce li revin.

Autogestunea economică-financiară impune exercitarea unui riguros control asupra modului de folosire a resurselor, asupra întregii activități economice. Prin intermediul controlului, manifestare a funcției de control a finanțelor unităților economice, se urmărește și se verifică nu numai formarea și repartizarea fondurilor de resurse bănești, ci sfera lui cuprinde întreaga activitate desfășurată din momentul aprovizionării până în momentul realizării produselor sau serviciilor. Prin controlul exercitat în mod sistematic se realizează una din sarcinile principale ale autogestiei economico-financiare, aceea de a economisi permanent munca vie și materializată. Controlul este exercitat de către organele

financiare din cadrul întreprinderii, organele financiare de specialitate, de către organele ierarhice superioare, de organele bancare.

Centralele, ministerele etc. efectuează controlul asupra întreprinderilor subordonate, începînd cu etapa întocmirii bugetelor de venituri și cheltuieli și continuînd cu executarea lor pe parcursul desfășurării procesului de producție, precum și cu ocama analizei dărilor de seamă, a situațiilor statistice și contabile etc.

Instituțiile bancare au relații cu toate unitățile economice pe linia servirii de casă a proceselor de producție și circulație, pe linia decontărilor, prin acordarea de credite etc. Ele au, de asemenea, sarcini importante pe linia controlului activității unităților economice.

1.4. ROLUL FINANTELOR UNITĂȚILOR ECONOMICE

În timp ce funcțiile finanțelor unităților economice exprimă manifestarea esenței lor în acțiune, expresia menirii lor sociale, *rolul finanțelor unităților economice se desprinde din însăși rezultatele pe care le obține societatea socialistă ca urmare a exercitării funcțiilor acestora.* De aceea, rolul finanțelor unităților economice trebuie privit și înțeles atît prin prisma asigurării desfășurării normale a activității întreprinderilor, cît și prin aceea a constituirii fondurilor centralizate ale statului nostru socialist.

În primul rînd, prin intermediul finanțelor unităților economice se asigură constituirea fondurilor bănești necesare întreprinderilor.

În al doilea rînd, finanțele unităților economice contribuie la asigurarea circuitului normal al fondurilor constituite.

În al treilea rînd, finanțele unităților economice au rolul de a repartiza venitul net realizat de întreprinderi în vederea constituirii fondurilor centralizate și descentralizate. Deci, finanțele unităților economice pot fi și trebuie folosite ca un instrument de control asupra determinării exacte a necesarului de fonduri, pentru asigurarea integrității fondurilor și a folosirii lor juste, oportune, legale și eficiente din punct de vedere economic.

Constituirea fondurilor necesare întreprinderilor nu poate fi ruptă de utilizarea acestor fonduri și de controlul asupra folosirii lor. De aceea, organul care se ocupă în întreprinderi de constituirea și repartitia fondurilor, adică serviciul financiar, are în sarcina sa și urmărirea modului de folosire a fondurilor.

Finanțele unităților economice au un rol important în formarea și repartizarea fondurilor necesare reproducției socialiste. Majoritatea resurselor bănești mobilizate la fondurilor centralizate ale statului au ca proveniență venitul net creat în aceste unități.

O parte din fondurile centralizate se repartizează pentru satisfacerea anumitor nevoi ale unităților economice, pentru înființarea de noi întreprinderi etc. De asemenea, o parte însemnată din venitul net al societății, creat în aceste unități, rămîne la dispoziția lor pentru autofinanțare.

În procesul formării și repartizării fondurilor bănești finanțele unităților economice trebuie să îndeplinească un rol activ, contribuind la redistribuirea optimă a resurselor între ramurile economiei naționale,

subramuri și întreprinderi, pe plan teritorial și între colectivele de lucrători, participând la stabilirea opțiunilor și priorităților în folosirea resurselor.

Finanțele unităților economice iau parte activă la realizarea circuitului fondurilor, contribuind la asigurarea resurselor bănești necesare procurării mijloacelor de muncă, obiectelor muncii și retribuirii după muncă, avînd un rol important în desfășurarea procesului de producție, desfacerea produselor și repartizarea veniturilor obținute.

Finanțele unităților economice au rolul de a stimula creșterea producției, îmbunătățirea structurii acesteia, modernizarea continuă a produselor, introducerea tehnologiei avansate, organizarea rațională a aprovizionării tehnico-materiale, a producției și desfacerii, reducerea cheltuielilor de producție și de circulație, accelerarea vitezei de rotație a mijloacelor circulante etc.

Finanțele unităților economice sînt chemate să acționeze permanent pentru așezarea întregii activități economice pe criteriile unei înalte rentabilități, să contribuie la perfecționarea continuă a autogestiei economico-financiare.

Finanțele unităților economice au rolul de a contribui la realizarea de economii în procesul de utilizare a mijloacelor materiale, de muncă și bănești și de valorificare a rezervelor interne.

Fiecare unitate economică pe seama rezultatelor financiare obținute trebuie să-și asigure constituirea fondurilor necesare finanțării producției, investițiilor și satisfacerii altor nevoi proprii și să participe, într-o măsură din ce în ce mai mare, la constituirea fondurilor centralizate ale statului.

Finanțele unităților economice sînt strîns legate de finanțele generale ale statului și, în primul rînd, de bugetul de stat.

Dacă analizăm structura și dinamica veniturilor bugetare se constată, pe de o parte, faptul că partea covârșitoare a veniturilor bugetare provine din acumulările bănești ale întreprinderilor socialiste și din alte surse (circa 98%) și, pe de altă, ritmul rapid de creștere a veniturilor bugetare de la un an la altul.

În același timp, încasările statului din plățile făcute de populație, sub diferite forme, au o pondere redusă, cca. 2% din veniturile bugetare ale fiecărui an.

Creșterea potențialului economiei socialiste a permis sporirea continuă a veniturilor statului, din care apoi s-au finanțat, într-o proporție sporită de la an la an, dezvoltarea forțelor de producție și acțiunile menite să contribuie la ridicarea nivelului de trai material și cultural al oamenilor muncii.

Partea întâi

FINANȚELE UNITĂȚILOR ECONOMICE DIN INDUSTRIE

Capitolul II

ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII FINANCIARE ÎN UNITĂȚILE ECONOMICE

2.1. CONȚINUTUL ACTIVITĂȚII FINANCIARE

În unitatea economică, activitatea financiară satisface cerințele obiective ale funcțiilor finanțelor, contribuind la realizarea efectivă a repartii financiare. În conținutul său, activitatea financiară reflectă relațiile economice de repartitie financiară, în care se află angajată unitatea economică (ca aspect calitativ al conținutului activității respective), precum și volumul repartitiei pe care o solicită funcțiile finanțelor unităților economice (ca aspect cantitativ al conținutului activității financiare).

Relațiile economice dau activității financiare, pe lângă caracterul legic, necesar al repartitiei financiare, și conținutul economic, specific orinduirii socialiste, format din totalitatea relațiilor de repartitie care se stabilesc între membrii societății în cadrul procesului reproducției economice.

Latura cantitativă a activității financiare este în relație directă cu modul de funcționare a mecanismelor interne ale producției și consumului, procese definitorii pentru informația și activitatea financiară din unitățile economice.

Ambele laturi, calitativă și cantitativă, determină în mod direct organizarea și desfășurarea întregii activități financiare la nivel de întreprindere, precum și metodele și instrumentele de lucru utilizate pentru înfăptuirea repartitiei financiare.

Activitatea financiară din unitatea economică se află, în mod permanent, sub influența directă a politicii economice și financiare macroeconomice, fiind pusă în slujba înfăptuirii obiectivelor planului și ale perfecționării conducerii activității economice din întreprinderi și economie.

Din cele de mai sus rezultă că activitatea financiară din unitatea economică, privită ca un subsistem al întreprinderii, se află în cadrul unor sisteme de raporturi foarte complexe. Astfel, mediul ambiant al subsistemului activitate financiară (fig. 2.1), mediu care cuprinde sistemele cu un grad de generalizare superior subsistemului analizat, se compune din :

- mediul ambiant format din întreprindere, centrală economică și economie națională (redat prin linie continuă) ;
- mediul ambiant format din finanțele centralei și celelalte verigi

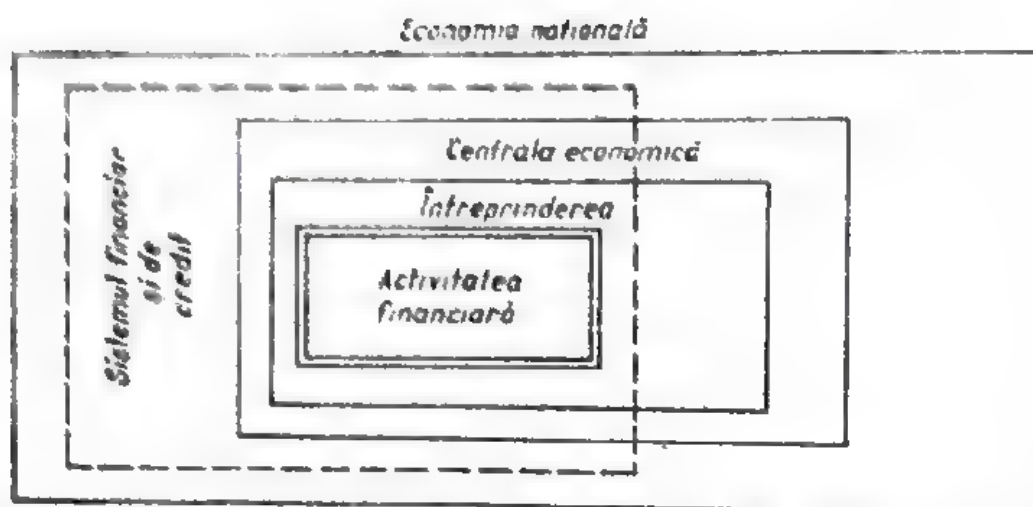


Fig. 2.1 Mediile ambiante ale activității financiare din unitățile economice

ale sistemului financiar și de credit din economie (redat cu linie întreruptă).

În cazul ambelor medii ambiante, acestea impun activității financiare relații de comportament, în sensul adaptării la cerințele economice și financiare ale mediilor respective; totodată se presupune și relația prin care subsistemul activității financiare influențează mediul ambiant economic și pe cel financiar. Acest mod de comportament se va reflecta direct în organizarea internă a activității financiare, precum și în modul concret de lucru pentru înfăptuirea repartiției financiare în unitatea economică.

Din partea primului mediu ambiant, activitatea financiară va primi date necesare stabilirii informației financiare, precum și obiective care determină amploarea și structura repartiției financiare. Din partea mediului ambiant financiar vor proveni informații și indicații metodologice de lucru, precum și date care definesc volumul și direcțiile repartiției financiare în conformitate cu principiile politicii economice și financiare din economie.

Pentru realizarea obiectivelor relexite din conținutul activității financiare din întreprindere, subsistemul analizat va trebui să aibă o poziție importantă în cadrul sistemului-unitate economică. Avînd în vedere gruparea proceselor din întreprindere în procese de reglare și procese efectorii, activitatea financiară se încadrează în primul grup de procese.

Procesul sau funcția de reglare constă în „fixarea programelor de acțiune ale funcției efectorii, în urmărirea realizării acestor programe și în fixarea corelațiilor necesare orientării permanente a activității întreprinderii spre obiectivele stabilite”, în timp ce procesul sau funcția efectorie reprezintă „funcția care asigură procesul de transformare a intrărilor în sistem în ieșiri-rezultate”¹. Într-o prezentare mai sintetică, procesul de reglare internă din unitatea economică constă în „prelucrarea informației, pregătirea deciziei și decizia”².

¹ * * * Organizarea și planificarea unităților industriale. București, Editura didactică și pedagogică, 1977, pag. 44;

² Kornai J. Anti-equilibrium. București, Editura științifică, 1974, pag. 63.

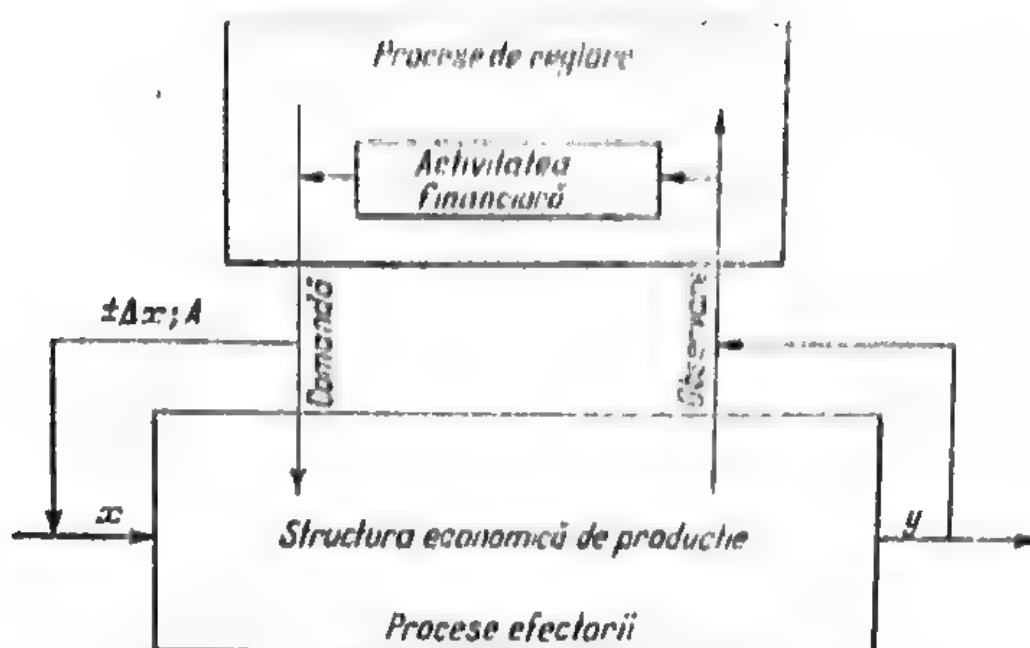


Fig. 2.2 Poziția activității financiare din unitatea economică în cadrul produselor de reglare

Poziția activității financiare în cadrul proceselor de reglare (vezi figura 2.2.), alături de alte genuri de activități de conducere și reglare (economică, tehnică, organizatorică etc.), asigură activității respective posibilitatea de a participa la observarea realității din unitate și de a participa la activitatea de conducere din întreprindere, influențând mărimea intrărilor în sistemul de transformare (prin modificarea intrărilor x în sensul $\pm\Delta x$) sau prin modificarea cantitativ-calitativă a structurii economice de producție unde au loc procesele efectorii ($\pm\Delta A$).

Având în vedere cele de mai sus, activitatea financiară din unitatea economică, încadrată în „Serviciul financiar, prețuri, analize economice și control financiar intern”, ocupă un loc principal în structura organizatorică a întreprinderii. Alături de serviciul contabilității, serviciul financiar este coordonat de contabilul șef, iar prin acesta se subordonează directorului și Consiliului oamenilor muncii.

2.2. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII FINANCIARE

Organizarea internă a activității financiare trebuie subordonată îndeplinirii unei game largi de sarcini și obiective care revin serviciului financiar, în virtutea funcției financiar-contabile a unității economice. Elementele primare ale activității financiare sînt reprezentate de următoarele tipuri de operațiuni de bază :

- culegerea, conservarea și transmiterea de informații ;
- prelucrarea datelor în vederea obținerii informației financiare ;
- realizarea repartizării rezultatelor economice și financiare ale unității economice ;
- efectuarea controlului financiar ;
- adoptarea deciziilor financiare și participarea la fundamentarea și realizarea deciziilor economice ;
- evidențierea operațiilor de repartiție financiară.

Toate aceste operații se găsesc reunite, în diferite proporții, pe locurile de muncă sau în cadrul atribuțiilor compartimentelor serviciului financiar. Astfel, în legătură cu activitatea de repartizie financiară se organizează munca personalului din serviciul financiar pentru îndeplinirea sarcinilor referitoare la repartizarea rezultatelor economice și financiare, la înfăptuirea decontărilor cu și fără numerar, la stabilirea și aplicarea prețurilor și tarifelor.

În cazul participării activității financiare la conducerea activității economice din întreprindere se cer îndeplinite operațiile de control și de fundamentare și realizare a deciziilor financiare și economice, celelalte operații avînd o pondere mai redusă.

Principalele domenii sub care apare organizarea internă a activității financiare sînt reprezentate de : planificarea financiară ; decontările fără numerar, ordonanțarea actelor referitoare la încasări și plăți ; retribuirea muncii ; casieria ; prețuri și tarife ; control financiar intern ; analize economice.

Aceste compartimente ale serviciului financiar sînt angajate în rezolvarea sarcinilor care revin activității financiare de la nivelul unității economice. În acest scop, se repartizează în cadrul fiecărui compartiment personal specializat în conformitate cu sarcinile de serviciu, volumul operațiilor și productivitatea muncii în acest domeniu de activitate. În figura 2.3 se prezintă situația unui serviciu financiar la nivel de unitate economică, cifrele indicînd numărul de persoane angajate în domeniul respectiv. În același timp, serviciul financiar este dotat din punct de vedere material cu birouri, mobilier, mașini de calcul, mașini de scris și din punct de vedere informațional cu instrucțiuni, material legislativ și

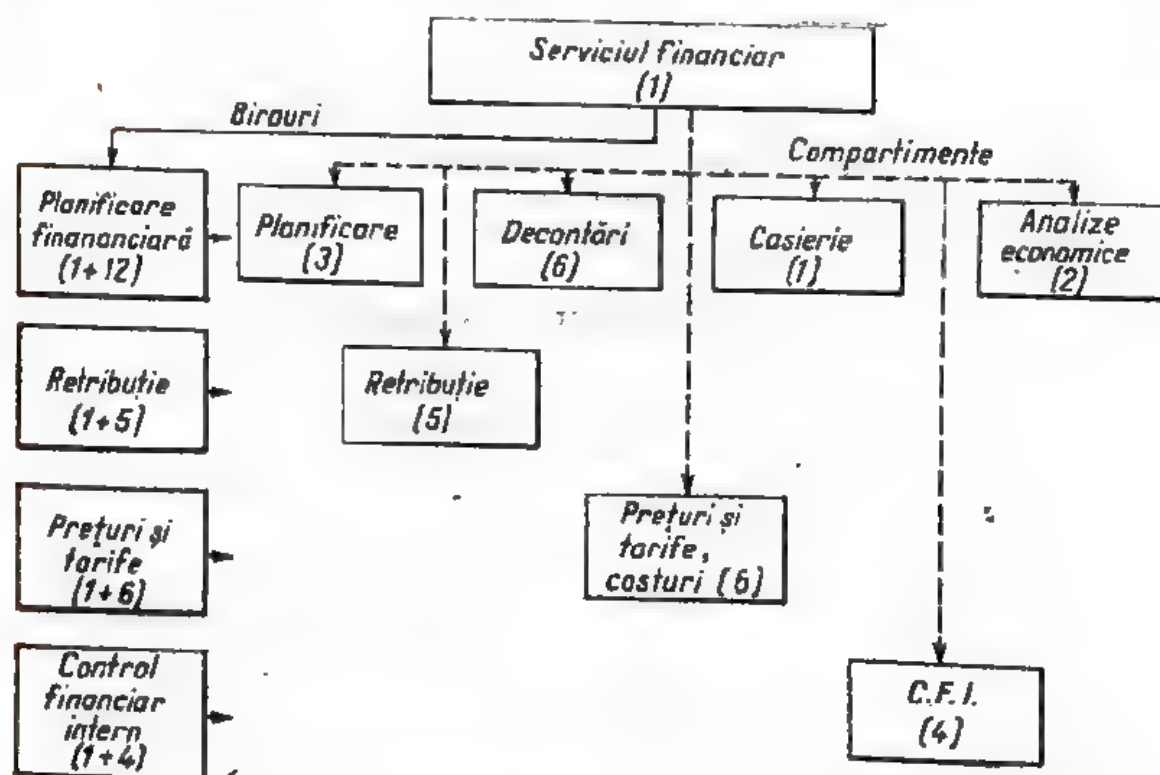


Fig. 2.3 Organizarea serviciului financiar din unitatea economică

documentar, documente economice și financiare de plan și execuție, formularistică.

Compartimentul de *planificare financiară* reprezintă un domeniu principal al activității financiare; prin intermediul acestui compartiment serviciul financiar realizează sarcini din cadrul repartiției financiare, din domeniul participării la fundamentarea deciziilor financiare și economice. Astfel, printre principalele atribuții ale planificării financiare vom avea: întocmirea proiectului de buget de venituri și cheltuieli, în corelație cu planul economic al unității economice; încheierea contractelor de credite pe baza plafoanelor stabilite în funcție de necesitățile de plan ale întreprinderii; asigurarea respectării unui regim sever de economii; fundamentarea deciziilor financiare și a deciziilor economice; realizarea unor circuite informaționale necesare pentru obținerea aprobărilor în legătură cu informațiile cuprinse în bugetul de venituri și cheltuieli (de la centrală, minister, bancă); exercitarea controlului financiar asupra documentelor de plan și execuție întocmite de celelalte servicii din întreprindere, în măsura în care documentele respective angajează patrimoniul unității economice.

În faza de îndeplinire a planului, compartimentul planificare financiară realizează urmărirea și asigurarea îndeplinirii planului economic și financiar, adaptarea operativă a activității financiare la modificările din planul economic, eliminarea imobilizărilor de fonduri financiare cauzate de fenomene subiective, organizarea de acțiuni cu caracter preventiv pentru evitarea pierderilor, inițierea unor decizii economico-financiare de autoreglare a activității economice în vederea îndeplinirii indicatorilor de eficiență și a obligațiilor financiare ale întreprinderii către economia națională, precum și încheierea documentelor financiare ale bilanțului contabil.

Compartimentul *decontări* realizează atribuții care se referă la operațiunile bănești care însoțesc realizarea planului economic și a bugetului de venituri și cheltuieli. Astfel, prin întocmirea, controlul și ordonanțarea documentelor de încasare și plată, prin ținerea evidenței mijloacelor bănești și prin organizarea și controlul decontărilor cu și fără numerar privind drepturile și datoriile bănești ale întreprinderii, se realizează în mod efectiv mișcarea — în formă bănească — a întregii părți din produsul social care se creează în unitatea economică.

Totodată, păstrind o legătură permanentă cu organele bancare, compartimentul decontări asigură un echilibru bănesc stabil pentru unitatea în cauză, pe fondul respectării obligațiilor economice și financiare față de alte unități și față de economie.

În cadrul compartimentului decontări sînt îndeplinite și atribuții de repartiție și evidență în legătură cu avansurile spre decontare, debitori, popriri, rate, imputații, păstrarea și manipularea cecurilor, a timbrelor și a foilor de drum etc.

Retribuirea muncii, ca resort al serviciului financiar, cuprinde atribuții în care se află principalele operațiuni de bază ale activității financiare, pondere avînd operațiunile de repartiție, control, informare și prelucrarea datelor, decizie. Compartimentul retribuire întocmește documentele din care rezultă nivelul retribuției personalului muncitor al întreprinderii, în conformitate cu calitatea și cantitatea muncii depuse

de fiecare membru al personalului muncitor. În procesul de întocmire a documentelor de retribuire se execută o gamă largă de operații de control privind îndeplinirea sarcinilor de producție, exactitatea calculului din documentele primare, fundamentarea drepturilor suplimentare și a stimulentele sub formă de prime și participare la beneficii etc.

Operația de repartitie bănească necesară achitării drepturilor pentru retribuire se adresează unor fonduri asigurate prin repartitie financiară (pentru finanțarea normativului pentru mijloacele circulante); în același timp, se realizează și unele repartizări de natură financiară în legătură cu reținerea și vărsarea obligațiilor financiare ale personalului și ale întreprinderii în legătură cu fondul de retribuire (contribuția pentru asigurări sociale, impozitul pe fondul de retribuire).

Casieria reprezintă domeniul de activitate prin care se asigură gestionarea și manipularea numerarului și a altor hirtii de valoare cerute de activitatea din unitatea economică. În acest domeniu se întâlnesc operații de repartitie, control, evidență în legătură cu: încasarea, plata și restituirea numerarului rezultat din vânzări, ridicarea de la bancă a fondului de retribuire, acordarea și decontarea avansurilor, depuneri și retrageri de garanții etc., controlul formal și de conținut al documentelor care determină plățile și încasările, consemnarea și evidențierea operativă a operațiunilor de casă.

Disciplina financiară și a decontărilor cu numerar obligă compartimentul casierie să realizeze zilnic operațiile de casă, să nu depășească plafonul admis pentru numerarul din casierie, să păstreze în siguranță numerarul și celelalte hirtii și documente de valoare pe care le gestionează (timbre poștale, foi de drum, cecuri, bilete de odihnă și tratament etc.) și să țină la zi documentele de evidență ale operațiunilor cu numerar.

Prețuri și tarife, ca resort al serviciului financiar, îndeplinește atribuții referitoare la determinarea devizelor de prețuri și tarife pentru produsele și serviciile la care competența în stabilirea prețului revine unității economice. Totodată, urmărește respectarea prețurilor și tarifelor legale și este angajat în acțiunile de reșezare a prețurilor organizate la nivel de economie națională.

Controlul financiar intern realizează atribuții distincte de control financiar, bazându-se pe îndeplinirea operațiilor de control, precum și a unor operații de informare, prelucrare a datelor, repartitie și decizie. Astfel, operația de repartitie financiară apare în cazul în care organul de control a depistat abateri de la disciplina financiară sau sustrageri din patrimoniul întreprinderii și propune recuperarea de la cei vinovați.

Obiectivul principal al acestui compartiment este exercitarea controlului gestionar de fond în unitatea economică și în unitățile subordonate și valorificarea rezultatelor obținute din acțiunile de control respective.

Analizele economice utilizează cu precădere operațiile de informare și prelucrare a datelor economice și financiare, pentru îndeplinirea atribuțiilor care vizează realizarea unor sarcini în activitatea de planificare, prognoză, încheierea documentelor de execuție a planului și control.

Desfășurarea activității financiare în domeniile precizate, se fundamentează pe un sistem complex de legături cu celelalte servicii care conduc activitățile din unitatea economică, precum și cu serviciul financiar de la organele ierarhice și cu organele financiar-bancare. Pe circuitul spre serviciul financiar circulă date și informații economice, tehnice, organizatorice și financiare necesare obținerii informațiilor care se vor cuprinde în bugetul de venituri și cheltuieli sau care vor fi utilizate în acțiunile de control financiar. Pe circuitul „serviciul financiar—celelalte servicii” vor pleca informații care certifică respectarea și încadrarea în indicatorii de eficiență, care comunică asigurarea cu fonduri financiare a activităților economice ce se întreprind în unitatea economică sau care solicită remedieri, perfecționări în activitatea economică pentru încadrarea în cerințele de eficiență.

Circuitele în afara întreprinderii leagă activitatea financiară din unitatea economică cu activitatea de resort de la organele ierarhice sau financiar bancare. Pe aceste circuite se adresează solicitări de fonduri și se primesc confirmări în faza de planificare, iar în perioada de execuție a planului circuitele sînt utilizate pentru achitarea obligațiilor financiare, comunicarea indicatorilor în legătură cu îndeplinirea planului financiar.

Activitatea financiară din unitățile economice se subordonează conducerii colective din întreprindere, îndeplinind sarcini specifice domeniului său care reies din deciziile conducerii. Din punct de vedere al metodologiei de lucru, activitatea financiară din întreprindere este îndrumată prin instrucțiuni și indicații metodologice de către Ministerul Finanțelor, în colaborare cu Banca Națională a R. S. România.

2.3. MECANISMUL FINANCIAR AL UNITĂȚII ECONOMICE

Exercitarea atribuțiilor activității financiare din unitatea economică presupune formarea și utilizarea unui *mecanism financiar* care, în sensul cel mai general, cuprinde tehnologia de lucru formată din metode și instrumente de conducere și execuție.

Mecanismul financiar al unității economice face parte integrantă din mecanismul economico-financiar al economiei naționale, urmînd, odată cu acesta, etapele de perfecționare a conducerii întregii activități economice din țara noastră. Vizînd această perfecționare cerută de dezvoltarea forțelor și a relațiilor de producție din țara noastră, Hotărîrea Plenarei C.C. al P.C.R. din martie 1978 arăta: „Cerința trecerii la o nouă calitate a activității economice necesită să se perfecționeze mecanismului economico-financiar, astfel încît unitățile economice, organele lor de conducere colectivă să dispună de pirghii corespunzătoare pentru îndeplinirea în cît mai bune condiții a rolului și atribuțiilor ce le revin, pentru stimularea creșterii eficienței economice, cointeresarea oamenilor muncii în valorificarea superioară a resurselor existente și obținerea de rezultate economice superioare”¹.

¹ • • • Hotărîrea Comitetului Central al Partidului Comunist Român cu privire la perfecționarea conducerii și planificării economico-financiare. *Scînteia* nr. 11 073/28 martie 1978.

Pentru activitatea financiară din unitatea economică au fost sintetizate obiective care au în vedere întărirea autogestiei economico-financiare, elaborarea în fiecare unitate a bugetului de venituri și cheltuieli, instrument de bază al conducerii activității financiare, perfecționarea indicatorilor economico-financiar și îmbunătățirea generală a activității respective pe fondul sporirii răspunderii unității economice pentru realizarea planului propriu de dezvoltare economico-socială.

Mecanismul financiar al unității economice cuprinde metode și instrumente de lucru adecvate principalelor sarcini și domenii ale activității financiare din unitatea respectivă. Având în vedere acest aspect, gruparea elementelor componente ale mecanismului financiar va da următoarele grupe principale :

— metode și instrumente necesare culegerii, stocării și prelucrării datelor în vederea obținerii informațiilor financiare ;

— metode și instrumente pentru realizarea repartiției financiare a rezultatelor din unitate și a fondurilor din afara întreprinderii, în vederea finanțării producției, dezvoltării și achitării de obligațiuni financiare ;

— metode și instrumente necesare adoptării și realizării deciziilor financiare în unitatea economică.

Prima grupă de metode și instrumente ale mecanismului financiar se utilizează în planificarea financiară în vederea obținerii fondului de informații financiare necesare fundamentării și adoptării deciziilor financiare de repartiție. În mod concret, aceste metode și instrumente de lucru sînt încadrate în acțiunea de proiectare și exploatare a sistemului informațional financiar al întreprinderii, acțiune care cuprinde realizarea unei sfere proprii de analiză informațională, organizarea culegerii și prelucrării datelor și obținerea și utilizarea informațiilor financiare.

Sfera analizei informaționale financiare are în vedere totalitatea fenomenelor economice, tehnice, organizatorice, sociale, financiare din unitatea economică și din afara ei, fenomene care în mod direct sau indirect pot influența conținutul activității financiare de la acest nivel microeconomic.

În definitivarea sferei analizei informaționale financiare se pornește de la domeniile de definire a conținutului activității financiare și de la mediile sale ambiante.

Așa cum am arătat, activitatea financiară din unitatea economică își definește conținutul pe baza proceselor de producție și de consum pentru producție și dezvoltarea proprie, procese care au loc în *mediul intern* al întreprinderii, iar pe baza surselor și cerințelor din economia națională aceasta constituind *mediul extern* al unității economice.

După cum se prezintă în figura 2.4, activitatea financiară este formată din acțiunile financiare : acțiunea de mobilizare a fondurilor financiare din mediul intern (producție) și din sursele centralizate, acțiune notată cu A_i ; acțiunea de repartizare financiară către consumul intern, cerut de producție și dezvoltare, și către consumul economiei naționale, acțiune notată cu A_j ; acțiunea financiară de adoptare și realizare a deciziilor financiare și de influențare a producției (prin legătura $\pm \Delta P$) și a consumului (prin legătura $\pm \Delta C$), acțiune notată cu A_d .

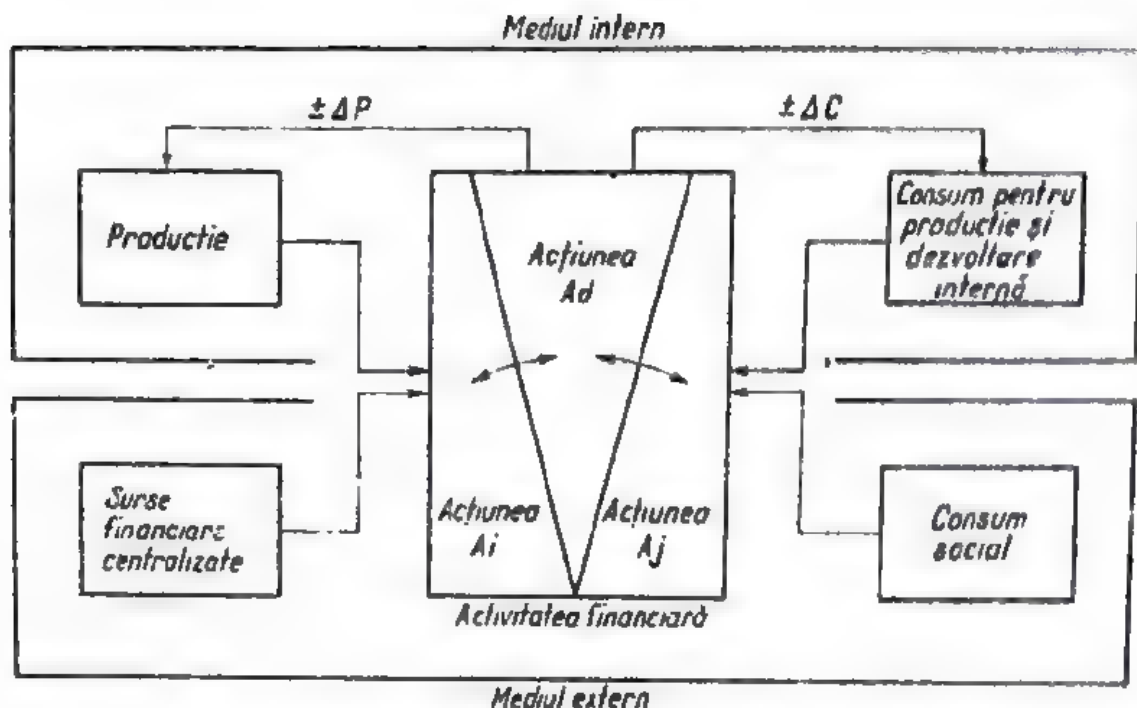


Fig. 2.4 Modelul general al activității financiare din unitatea economică

Rezultă că acțiunea A_i va depinde de mediul intern — mecanismele interne ale producției, iar acțiunea A_j de modul de desfășurare a consumului pentru producție și pentru dezvoltarea întreprinderii. De asemenea, desfășurarea acțiunii de decizie financiară, A_d , are în vedere procesele din interiorul unității economice, în funcție de acestea adoptînd un nivel sau altul pentru repartitia financiară care va avea loc în întreprindere.

De aceea, primul domeniu de realizare a analizei informaționale financiare va fi format de procesele care au loc în interiorul întreprinderii.

Al doilea domeniu în care se realizează analiza informațională cuprinde mediul din afara unității economice pe baza căruia se definesc atît acțiunile A_i și A_j , cît și acțiunea de decizie financiară.

Mecanismul financiar al unității economice cuprinde metode și instrumente adecvate fiecăruia din cele două domenii de definire a activității financiare, iar în cadrul domeniului respectiv diferențierea se face și pe procesele de consum sau de producție. Vom începe prezentarea acestor metode și instrumente de analiză informațională în legătură cu mediul intern, domeniul de bază pentru fundamentarea activității financiare din întreprindere.

Pentru mediul intern al unității vom lua în analiză *structura economică de producție*, care reprezintă sfera proceselor de transformare a intrărilor (materii prime, mijloace de muncă, forță de muncă, informații, energie etc.) în ieșiri-rezultate (produse finite, servicii, informații). Structura economică de producție este formată din *elemente* cu un conținut uniform: mijloacele fixe, mijloacele circulante, personalul muncitor, informații, precum și din *conexiuni multiple* care se realizează între elemente și între acestea și procesele de reglare, factorii economici și naturali, alte sisteme economice și sociale.

Structura economică de producție se află în cadrul proceselor de consum atunci când se pune problema formării elementelor sale sau dezvoltării și perfecționării acestora; de asemenea, ea realizează baza proceselor de producție, determinând nivelul cantitativ și calitativ al rezultatelor. În ambele situații, structura economică de producție prezintă un interes deosebit pentru analiza informațională financiară, fiind sursa informațională principală pentru sistemul informațional financiar.

Trebuie arătat că structura economică de producție, aflată concomitent în cadrul proceselor de consum și de producție, se găsește, totodată, fie în starea de producție normală, fie în starea de dezvoltare-perfecționare.

Ambele stări ale structurii economice de producție prezintă un grad ridicat al entropiei informaționale, entropie care măsoară nivelul incertitudinii din sistemul analizat. Întrucât nivelul entropiei informaționale se reduce odată cu creșterea cantității de informații despre sistemul în cauză, conform relației :

$$H = H_{max} - I, \quad (2.1)$$

unde :

- H reprezintă entropia informațională la un moment dat ;
- H_{max} — entropia maximă a sistemului ;
- I — cantitatea de informații procurată până în momentul de referință despre sistemul analizat (în cazul nostru structura economică de producție)

rezultă necesitatea procurării unei cantități de informații (inclusiv informații financiare), suficient de mare pentru a putea aduce structura economică de producție la un grad acceptabil de ordonare, în conformitate cu obiectivele deciziilor economice.

În primul rând, analiza informațională financiară urmărește comportamentul structurii economice de producție prin prisma proceselor de consum, în vederea fundamentării acțiunii financiare A_j și a informațiilor financiare referitoare la consumul intern. Întreaga activitate de analiză informațională referitoare la consumul pentru formarea, refacerea și dezvoltarea structurii economice de producție (și pentru fiecare din elementele sale) va avea în vedere modelul conexiunilor factori de influențare-structură economică prezentat în figura 2.5.

În acest model, reluat pe parcursul manualului pentru fiecare din cele patru elemente ale structurii economice de producție, structura economică se află sub influența directă a unor factori obiectivi sau subiectivi care îi transmit efecte de natură pozitivă (de dezvoltare-perfecționare sau de formare) sau efecte negative (afectarea cantitativă și calitativă).

Sub acțiunea efectelor respective structura economică de producție reacționează în sensul acceptării efectelor sau al respingerii lor. Transformarea acestor reacții în rezultate presupune organizarea, pe traseul conexiunii inverse (C), a unei game largi de activități economice, care au ca scop formarea, refacerea sau dezvoltarea elementelor componente ale structurii economice.

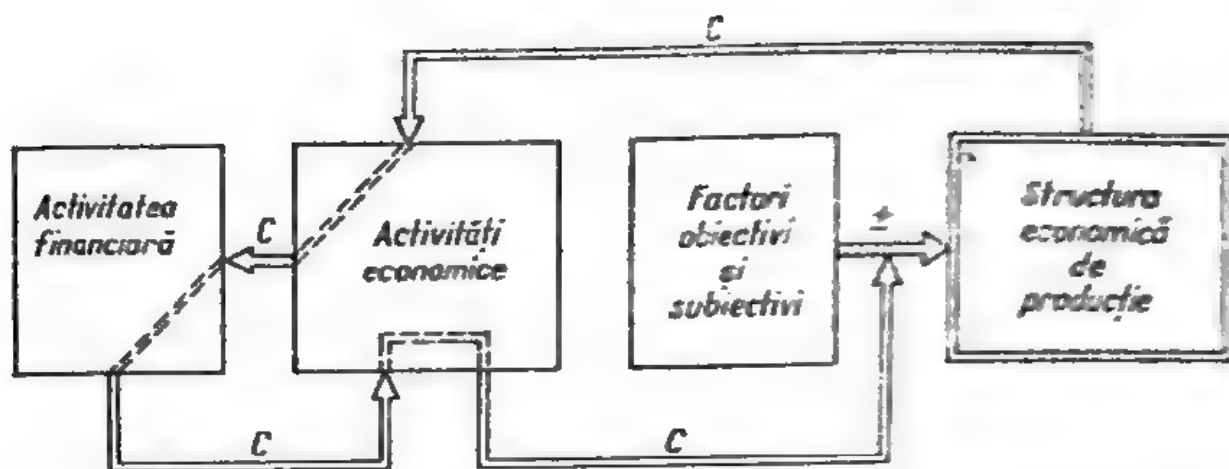


Fig. 2.5 Modelul conexiunilor „factori de influențare — structură economică de producție

Tot pe conexiunea inversă se află și activitatea financiară, prin acțiunile A_j , pentru a determina amploarea necesarului de fonduri financiare pentru acțiunile economice și pentru a aduce în mod efectiv fondurile în cauză către acțiunile economice. După realizarea activității financiare și a activității economice, conexiunea inversă se adresează factorilor și influențelor lor anulând total sau parțial efectele negative sau satisfăcând cerințele de formare și dezvoltare.

În acest model vom avea trei categorii de factori care, prin acțiunea lor asupra structurii economice de producție, vor determina amploarea proceselor de consum din întreprindere și, mai departe, volumul necesarului de fonduri financiare pe care trebuie să-l repartizeze acțiunea financiară A_j .

Prima grupă de factori, notată cu simbolul F_{c1} , cuprinde factorii de formare cantitativ-structurală reprezentați de condițiile tehnologice, tehnice și organizatorice permise de dezvoltarea forțelor și relațiilor de producție și în care vor avea loc procesele de transformare, precum și de nivelul capacității de producție formată pentru un ciclu de fabricație. Nivelul cantitativ și componența pe elemente a structurii economice vor fi funcție de evoluția acestei grupe de factori, efectele fiind de creștere dar și de diminuare, mai cu seamă din cauza evoluției condițiilor tehnice, tehnologice și organizatorice care duc la obținerea unei valori de întrebuințare cu un efort de dotare în continuă scădere.

A doua grupă de factori sînt cei care afectează cantitativ și calitativ elementele structurii economice de producție (factori notați cu simbolul F_{c2}). Aceștia sînt reprezentați de factorii naturali fizico-chimici, factorii economici de consum total sau parțial al elementelor structurii în procesul de transformare al producției, factorii subiectivi de conducere și execuție.

În general, efectele pe care le determină influența acestor factori asupra structurii economice sînt de natură negativă, în sensul că diminuează treptat sau instantaneu capacitatea de producție pe care o asigură structura economică. Efectele respective vor determina acțiunile economice de reparații, investiții de înlocuire, aprovizionare, școlarizare și noi angajări etc., acțiuni specifice pentru fiecare element al structurii.

În sfârșit, a treia grupă de factori, notată cu Fc_3 , cuprinde factorii care impun dezvoltarea și perfecționarea structurii economice de producție. Printre aceștia se află acțiunea legilor economice din societatea socialistă, interacțiunea dintre elementele structurii economice, politica economică, factorii de conducere și execuție. Influențele factorilor respectivi determină, ca și în cazul factorilor de formare, acțiuni economice ca investițiile noi, formarea stocurilor de mijloace circulante, școlarizare și angajare suplimentară, cercetare și asimilare de noi informații. Aceste acțiuni vor pune probleme deosebite pentru repartitia financiară din unitatea economică și de aceea ele formează un obiectiv important pentru analiza informațională financiară.

Într-o situație similară se află structura economică de producție atunci când participă la procesele de transformare. În acest caz, structura economică se va afla sub influența unor factori complecși care țin de condițiile în care se formează și funcționează structura respectivă. Modelul conexiunilor factori-structură, în acest caz, este similar cu cel prezentat în figura 2.5, el cuprinzând pe traseul conexiunii inverse (C) *activitatea de producție*, permisă de structura economică aflată sub efectele influenței factorilor din producție, precum și *activitatea financiară* cu acțiunea A_i care măsoară rezultatele, mobilizează aceste rezultate și avizează realizarea producției în condițiile în care aceasta respectă indicatorii de eficiență.

Conexiunea inversă va transmite către factorii de influențare acceptarea efectelor de dezvoltare a producției sau va atenua influențele care dau efecte nefavorabile pentru volumul și eficiența producției.

Primul grup de factori din modelul care prezintă poziția structurii economice în procesele de producție cuprinde *condițiile tehnice* în care au fost produse și încadrate în unitatea economică elementele structurii (grup notat cu Fp_1). Acești factori au ca efect nivelul tehnic al capacității de producție și volumul cheltuielilor de funcționare, influențând atât cantitativ cât și calitativ rezultatele producției.

Al doilea grup, notat cu Fp_2 , cuprinde *condițiile economice* în care au fost produse și încadrate în unitate elementele structurii economice de producție. Factorii Fp_2 vor da aspectul economic al capacității de producție și vor determina nivelul cheltuielilor cerute de formarea, refacerea și dezvoltarea structurii, cheltuieli care influențează cantitativ și calitativ rezultatele producției.

Grupul trei de factori, notat cu Fp_3 , cuprinde *condițiile de exploatare a capacității de producție* formată în întreprindere, condiții care depind de factori obiectivi și subiectivi din unitate și din afara ei. Condițiile de exploatare, sub forma deciziei de producție planificate sau efective dau nivelul real al rezultatelor sub aspect cantitativ și calitativ.

Efectele prezentate mai sus și acțiunea de producție realizată în condițiile tehnice, economice și de exploatare existente la un moment dat în unitatea economică, sînt obiective ale analizei informaționale financiare, coordonate de acțiunea financiară de mobilizare A_i .

În privința mediului extern, unde se află atât domeniul de definire a acțiunii financiare A_i (sursele financiare și de credit centralizate) cât și domeniul de definire a acțiunii financiare A_j (consumul centralizat al economiei naționale), analiza informațională financiară va solicita

date referitoare la sursele de unde se pot procura fonduri pentru necesitățile întreprinderii, la obligațiile financiare în legătură cu restituirile și rambursările de fonduri sau în legătură cu participarea la fondurile centralizate și la indicațiile metodologice privind modul de desfășurare a activității financiare în general.

Legăturile informaționale pentru procurarea datelor de mai sus se stabilesc cu centrala economică, ministerul tutelar, bugetul de stat, sistemul bancar, asigurările sociale și de bunuri. În general, de la aceste surse de date provin informații care au deja un conținut financiar.

Tot din afara unității economice, analiza informațională financiară procură date și din surse economice referitoare la piață, prețuri, condițiile de vânzare-aprovizionare, sarcinile din planul economic, aceste date având o influență directă asupra informației financiare care se obține în urma prelucrării datelor respective pe baza unor modele specifice activității financiare.

Prelucrarea informațională financiară. Datele provenite din sursele de informații abordate de analiza informațională financiară (date aflate în documente economice, tehnice, financiare, contabile etc.) sînt supuse unui proces de prelucrare pe baza unor modele cuprinse în mecanismul financiar al unității economice.

După cum am văzut, la dispoziția sistemului informațional financiar vor sta date al căror conținut corespunde surselor analizate și anume: date economice, date tehnice și tehnologice, date organizatorice, date financiare și contabile și date metodologice. Pentru trecerea acestor date în conținutul informației financiare se utilizează un sistem de modele specifice pentru procesele de consum și de producție, pentru sursele centralizate și obligațiile financiare, dar și pentru redarea comportamentului financiar al celor patru elemente ale structurii economice de producție: mijloace fixe, mijloace circulante, personal muncitor, informații. De altfel, modelele respective vor fi prezentate în capitolele următoare pe fiecare din elementele respective și pentru activitatea de producție în general.

În urma aplicării asupra datelor culese a modelelor de prelucrare financiară se vor obține următoarele categorii de informații (vezi și fig. 2.6):

— necesarul de fonduri financiare pentru consumul productiv și social din unitatea economică (informație financiară notată cu simbolul f_{j1});

— necesarul de fonduri financiare pentru achitarea obligațiilor financiare către economia națională (informație financiară notată cu simbolul f_{j2});

— fondurile financiare din rezultatele economice ale producției (informație financiară notată cu simbolul f_{i1});

— fondurile financiare din surse financiare și de credit centralizate (informație financiară notată cu simbolul f_{i2});

— informații financiare sub forma indicatorilor financiari ai eficienței economice, informații de tipul: efecte financiare/efort economic; efecte financiare/efort financiar etc.

Toate aceste informații financiare se stabilesc în acțiunea de planificare financiară în legătură cu fiecare element al structurii economice de

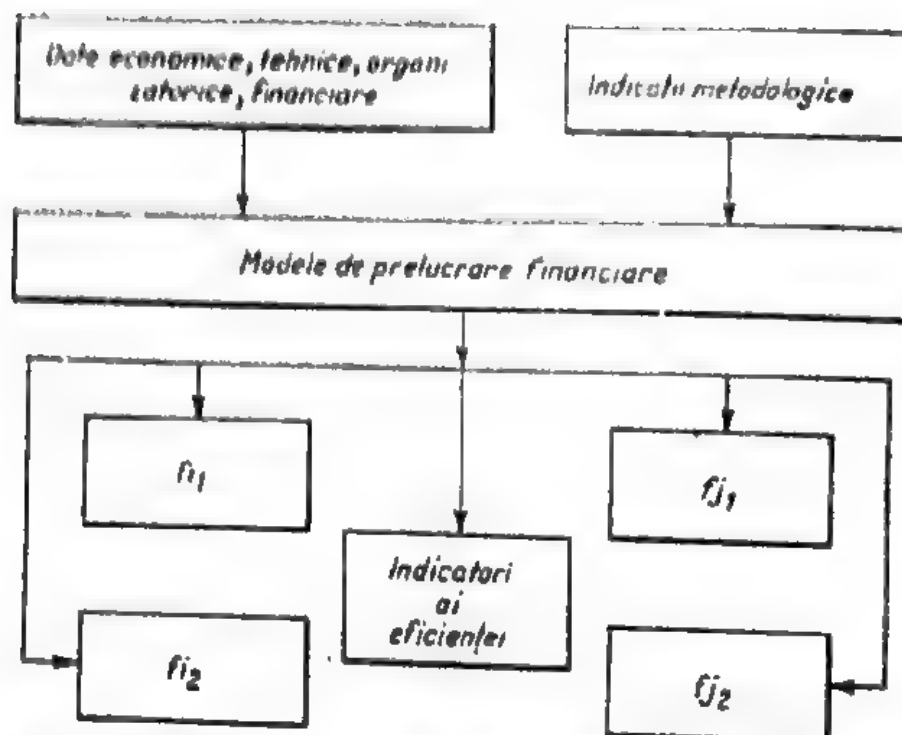


Fig. 2.6. Categoriile de informații financiare în unitățile economice

producție și cu ansamblul întreprinderii, urmînd a fi utilizate pentru adoptarea deciziilor financiare și economice din întreprindere.

Exploatarea informației financiare. Fondul de informații financiare, rezultat în urma prelucrării informaționale a datelor în cadrul sistemului informațional financiar, se utilizează pentru :

- fundamentarea și adoptarea deciziilor financiare care se vor cuprinde în bugetul de venituri și cheltuieli al unității economice ;
- întocmirea planului acțiunilor de control financiar ;
- fundamentarea și adoptarea deciziilor economice și a liniei de dezvoltare în perspectivă a întreprinderii ;
- reglarea operativă a proceselor economice din unitate în faza de îndeplinire a planului economic.

Toate etapele proiectării sistemului informațional financiar sînt redată în figura 2.7, cu legăturile ce se realizează între principalele acțiuni prezentate mai sus.

Mecanismul financiar posedă, așa cum am precizat, metode și instrumente pentru realizarea efectivă a repartiției financiare prin acțiunile A_i și A_j .

Astfel, pentru realizarea mobilizării de fonduri prin acțiunea A_i se utilizează ca instrumente prelevările din rezultatele economice și financiare, alocările din fonduri centralizate, contractarea de credite etc. Iar pentru realizarea acțiunii de repartizare A_j se utilizează, ca instrumente, vîrsămintele sub formă de impozite, cote, restituirii, rambursări și alocările prin autofinanțare etc.

În sfîrșit, mecanismul financiar prevede metode și modalități de adoptare a deciziilor financiare în unitatea economică. În accepțiunea noastră, în unitatea economică se adoptă următoarele categorii de decizii financiare :

ciare strategice pe acțiuni și a celor financiare tactice pe forme ale repartiției financiare (decizie notată cu simbolul Dfs).

În capitolele următoare, unde se realizează analiza, prelucrarea și obținerea informațiilor financiare pe elementele structurii economice și pe total, vom prezenta conținutul deciziilor financiare strategice pe acțiuni (dfs), urmînd ca în capitolul VIII să prezentăm deciziile financiare tactice (dft) și decizia financiară strategică totală (Dfs) sub forma bugetului de venituri și cheltuieli. Întreaga prezentare se va baza pe un exemplu cifric complex care să redea situația dintr-o unitate economică din industrie.

INTREBĂRI ȘI EXERCITII

- Care este corelația dintre conținutul obiectiv al finanțelor unităților economice și activitatea financiară? Dar legătura dintre activitatea financiară și mecanismul de producție și consum din unitatea economică și din economie?
- Care este poziția activității financiare în cadrul sistemului întreprindere? Ce influențe exercită activitatea financiară asupra proceselor efectorii din unitatea economică?
- În ce măsură organizarea internă a activității financiare reflectă conținutul finanțelor unităților economice? Proiectați organigrama unui serviciu financiar dintr-o unitate economică industrială, propunînd măsuri de raționalizare sau perfecționare.
- Intocmiți un referat privind măsurile adoptate de Plenara C.C. al P.C.R. din martie 1978 în legătură cu perfecționarea conducerii întregii activități economice din țara noastră. Precizați conținutul mecanismului financiar la nivel de întreprindere.
- Care este structura internă a sistemului informațional financiar la nivel de întreprindere? Proiectați un sistem informațional financiar pentru o unitate industrială și precizați posibilitățile de raționalizare sau de utilizare a mijloacelor electronice de calcul pentru obținerea informației financiare.
- Care este conținutul structurii economice de producție a unei unități economice și cum se prezintă comportamentul acesteia în situația de producție și de dezvoltare?
- Dezbateți în seminar modelul factorilor care influențează asupra structurii economice de producție în procesul de consum și în cel de producție. Reprezentați grafic modelul respectiv pe baza unui exemplu concret din întreprindere.
- Care sînt tipurile principale de informații financiare și în ce măsură aceste informații dau o imagine operativă a unității?
- Care sînt direcțiile de utilizare a fondului de informații obținut de activitatea financiară din întreprindere?
- Caracterizați deciziile financiare strategice și tactice care se pot adopta în unitatea economică. Exemplificați cele două tipuri de decizie financiară cu date din bugetul de venituri și cheltuieli al unei întreprinderi industriale.

Capitolul III

FINANȚAREA ȘI CREDITAREA REPRODUCȚIEI FONDURILOR FIXE

3.1. FINANȚAREA ȘI CREDITAREA INVESTIȚIILOR

3.1.1. Rolul și clasificarea investițiilor

După cum se știe, între factorii principali ai creșterii economice o însemnătate esențială o au investițiile. Înzestrarea întreprinderilor cu noi fonduri fixe, perfecționate și la un înalt nivel tehnic, permite dezvoltarea continuă a forțelor de producție, repartizarea lor rațională pe ramuri ale economiei și din punct de vedere teritorial.

Investițiile reprezintă totalitatea cheltuielilor efectuate într-o anumită perioadă pentru crearea de noi fonduri fixe productive și neproductive (prin construcții, achiziționarea și montarea utilajului), precum și pentru reconstruirea, lărgirea și modernizarea celor existente.

Se asimilează noțiunii de investiții, cheltuielile pentru lucrări de proiectare, prospecțiuni și explorări geologice, cercetări științifice efectuate în legătură cu investițiile, cheltuieli pentru pregătirea cadrelor de muncitori, maiștri și tehnicieni, necesare obiectivelor ce se construiesc, precum și cheltuieli pentru personalul administrativ și tehnic al întreprinderilor aflate în curs de construcție.

Datorită rolului pe care îl au în dezvoltarea economică și socială, investițiile constituie o problemă centrală a politicii partidului și guvernului în toate etapele construcției socialiste din țara noastră.

Politica consecventă a Partidului Comunist Român de alocare a unei părți însemnate din venitul național pentru dezvoltare se reflectă, în primul rând, în creșterea continuă a lucrărilor de investiții (fig. 3.1). Așa, de pildă, în perioada planului cincinal 1976—1980 s-au realizat lucrări de investiții în valoare de circa 970 miliarde lei, practic egale cu volumul total al investițiilor din cele 3 cincinale precedente. Prin adoptarea unor soluții constructive mai raționale, costurile investițiilor în această perioadă s-au redus cu peste 100 miliarde lei, care au fost destinate dezvoltării mai accentuate a economiei și a creșterii suplimentare a nivelului de trai.

Directivele Congresului al XII-lea al P.C.R. prevăd investiții importante pentru planul cincinal 1981—1985 (fig. 3.2). Pentru a asigura îndeplinirea sarcinilor de dezvoltare economico-socială a țării, în această perioadă urmează să se realizeze un volum de investiții de 1 300—1 350 miliarde lei, superior întregului volum efectuat între anii 1951—1975 și de peste 20 de ori mai mare decât cel realizat în perioada 1951—1955. Se vor construi peste 1 200 noi capacități și moderniza circa 1 100 unități industriale importante.

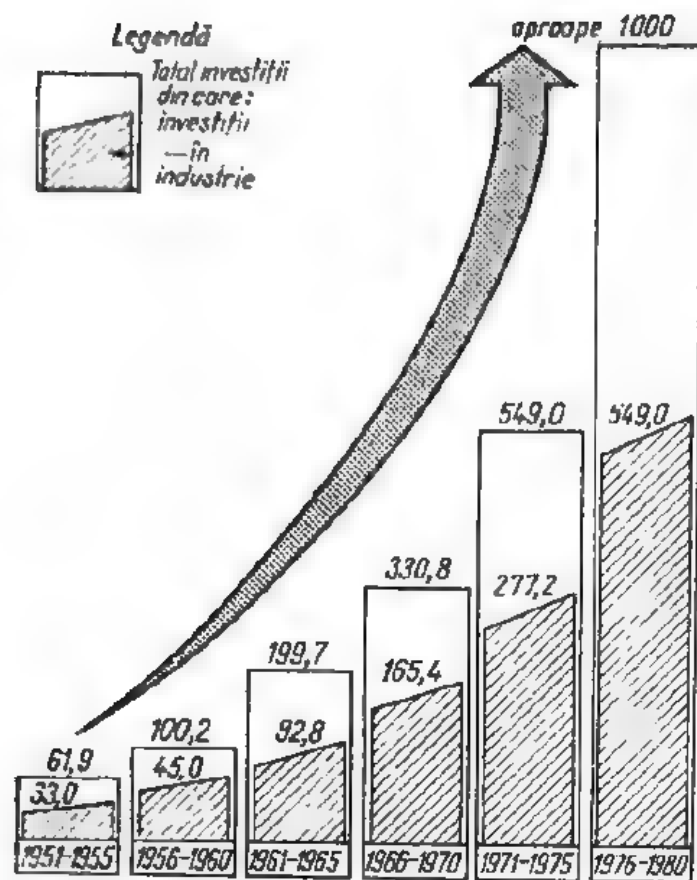


Fig. 3.1. Dinamica investițiilor realizate în economia națională (în miliarde lei)

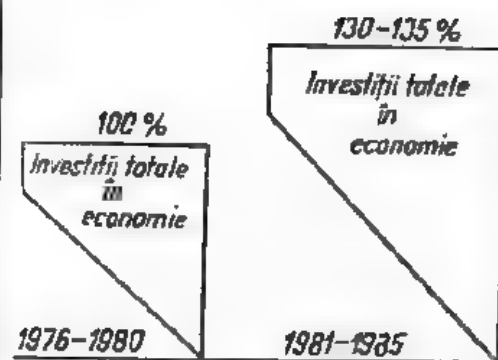


Fig. 3.2. Obiectivele cincinalului 1981—1985 în domeniul investițiilor

Insemnate mijloace financiare și materiale sînt destinate pentru continua dezvoltare a agriculturii. Pentru realizarea obiectivelor din agricultură se vor aloca investiții în valoare de circa 155 miliarde lei, cu 22 miliarde lei peste prevederile din Directive.

În strînsă legătură cu dezvoltarea industriei și agriculturii se prevede sporirea capacității de transport pe calea ferată, drumuri rutiere, a transportului naval și aerian, precum și dezvoltarea telecomunicațiilor.

Ridicarea bunăstării celor ce muncesc se află în continuare în centrul atenției și preocupărilor partidului nostru. Investiții importante se fac pentru dezvoltarea învățămîntului, științei, ocrotirea sănătății, pentru satisfacerea nevoilor culturale ale oamenilor muncii, pentru construcții de locuințe.

Clasificarea investițiilor se face ținînd seama de mai multe criterii. Din punct de vedere al modului de planificare, aprobare și finanțare distingem :

— investiții din fondul propriu constituit la centrale și ministere, celelalte organe centrale și locale ale administrației de stat, pentru construirea de noi întreprinderi, inclusiv a locuințelor și a altor construcții cu caracter social aferente acestor întreprinderi, precum și dezvoltări importante în întreprinderi în funcțiune ;

— investiții din fondul de dezvoltare economică al întreprinderilor (dezvoltări, modernizări, amenajări, reutilări și reînnoiri de capacități etc.) ;

— investiții din fondul propriu pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social.

De asemenea, investițiile se individualizează pe obiecte de investiții în „Lista obiectelor de investiții” care este cuprinsă în planul național unic în profil departamental (cu gruparea pe competențe de aprobare a indicatorilor și, în cadrul lor, pe lucrări noi și lucrări în continuare), precum și în profil teritorial.

Privite din punctul de vedere al structurii, investițiile se grupează în mai multe categorii și anume: lucrări de construcții-montaj, utilaje și instrumente, lucrări geologice și alte investiții.

După destinație, investițiile pot fi grupate astfel:

— productive, care contribuie la crearea sau mărirea unor capacități de producție existente;

— neproductive cu caracter social-cultural (învățământ, cultură, artă, sport, locuințe etc.), administrative etc.

Din punctul de vedere al execuției, lucrările de construcții-montaj se împart în:

— lucrări executate în antrepriză de întreprinderi de construcții-montaj;

— lucrări executate în regie, de către titularii de investiții.

3.1.2. Planificarea financiară a investițiilor

Stabilirea precisă a sarcinilor și răspunderilor ce revin fiecărui organ, la toate nivelurile economiei — întreprinderi, centrale, comitete executive ale consiliilor populare, ministere, organe de sinteză, inclusiv Consiliul de Miniștri — în problema investițiilor constituie unul din obiectivele de seamă ale metodologiei privind organizarea, planificarea, finanțarea, execuția și decontarea investițiilor.

Însemnătatea și rolul investițiilor în dezvoltarea ascendentă a țării, multiplele și complexe sarcini politice și economice care sînt rezolvate prin politica investițiilor în economia națională asigură planului de investiții un loc important în cadrul planificării economice. La nivelul ramurilor și al întreprinderilor, planul de investiții constituie o secțiune importantă a planului de producție, tehnic și financiar, oglindind politica partidului și guvernului țării noastre de realizare a reproducției lărgite a fondurilor fixe.

Volumul și destinația investițiilor se stabilesc pe ramuri economice, pe ministere, centrale economice, și din punct de vedere teritorial, în funcție de sarcinile concrete ale fiecărei etape a construcției socialiste și de nevoile economiei naționale, avînd în vedere posibilitățile economice, volumul venitului național și repartizarea sa pentru fondul de dezvoltare și fondul de consum.

În principiu, planificarea investițiilor în întreprinderile de stat presupune stabilirea prin plan a lucrărilor de investiții — fizic și valoric — și determinarea fondurilor necesare pentru finanțarea obiectivelor propuse. Planificarea investițiilor în întreprinderi se referă la fundamentarea planului de investiții, prin care se precizează volumul investițiilor și obiectivele ce se vor realiza, întocmirea planului de finanțare, care

cuprinde sursele de finanțare și modul lor de constituire, precum și întocmirea documentației tehnice (de proiect și deviz).

Utilizarea cât mai rațională, cu maximum de eficiență a fondurilor alocate pentru investiții reprezintă una din problemele principale ale perioadei actuale a construcției socialismului. Fundamentarea necesității oportunității și eficienței investițiilor depinde de numeroși factori cu implicații teoretice și practice din cele mai complexe. Eficiența investițiilor este cu atât mai mare cu cât se obțin efecte economice cât mai bune, într-un timp cât mai scurt și cu cheltuieli cât mai reduse de muncă socială.

Organele de planificare financiară trebuie să manifeste un înalt simț de răspundere atunci când se solicită și se cheltuiesc fonduri de investiții, să combată cu tărie manifestările de ușurință în cererea de fonduri, în stabilirea destinației, ca și în folosirea lor.

Gospodărirea cât mai judicioasă a fondurilor de investiții, folosirea cât mai completă a suprafețelor construite și a capacităților existente, fundamentarea temeinică și justificarea economică a fiecărei investiții, reducerea continuă a costurilor și scurtarea termenului de punere în funcțiune a construcțiilor constituie sarcini de căpetenie ale organelor de planificare economică și financiară din ministere, centrale industriale, consilii populare, ale organizațiilor de proiectare și execuție.

În vederea folosirii cât mai raționale și cu simț gospodăresc a mijloacelor bănești și materiale și a mobilizării tuturor rezervelor, este necesar ca întreprinderile și organele lor ierarhic superioare, ca și unitățile băncii, să-și îndrepte atenția concomitent asupra eficienței investițiilor și justificării necesității și oportunității acestora.

Necesitatea investițiilor indică măsura în care o întreprindere sau o organizație economică, pentru a-și îndeplini planul de producție în condiții normale de lucru, nu se poate dispensa de investiția propusă a fi inclusă în plan. Pentru ca o investiție să fie considerată necesară, ea trebuie, pe de o parte, să corespundă profilului de producție al întreprinderii iar, pe de altă parte, să creeze capacitatea necesară pentru îndeplinirea planului. În caz contrar, investiția nu poate fi considerată necesară și, ca atare, nu poate fi inclusă în plan. Rezultă că necesitatea unei investiții trebuie apreciată pornind de la gradul de folosire a capacității de producție a fondurilor fixe existente în aceeași categorie cu cele propuse și ținând seama de posibilitățile de creștere a capacităților existente prin lucrări de automatizare și mecanizare sau prin modernizarea utilajelor.

Oportunitatea — o altă condiție obligatorie pe care lucrările de investiții trebuie să o îndeplinească pentru a putea fi incluse în plan — indică măsura în care lucrările respective se fac în timpul potrivit, ținând seama de termenele când noile capacități de producție urmează să fie date în folosință. Astfel, ar fi inoportune efectuarea unei investiții care nu ar fi dată în exploatare imediat după terminarea sa, sau lucrările care nu sînt executate în ordinea normală a ansamblului investiției, punerea lor în exploatare trebuind să fie corelată cu celelalte lucrări, care în totalitate alcătuiesc viitorul obiectiv. De asemenea, în aprecierea oportunității intră aspecte importante, cum ar fi asigurarea apro-

vizionării cu materii prime, asigurarea forței de muncă, a resurselor de energie, a căilor de comunicație etc. și a desfacerii produselor obținute.

Eficiența economică a investițiilor se exprimă cu ajutorul mai multor indicatori — sub forma valorică sau naturală —, în măsură să evidențieze raportul dintre efortul financiar și efectele obținute ca rezultat al efectuării investițiilor. Astfel, în practică se folosesc ca indicatori ai eficienței economice a investițiilor: investiția specifică, coeficientul eficienței totale, costul unitar, termenul de recuperare, aportul în valută și cursul de revenire, productivitatea muncii etc.

Planul de investiții are la bază directivele de dezvoltare economico-socială a țării, în perspectivă și anuale, aprobate de organele de conducere de partid și de stat. Marea Adunare Națională, ca organ suprem al puterii de stat, votează programul de investiții prin adoptarea planurilor de perspectivă și anuale. Consiliul de Miniștri fiind organul administrației de stat care elaborează planul de investiții și răspunde de îndeplinirea lui.

Comitetul de Stat al Planificării, ca organ specializat, coordonează întreaga activitate de planificare și elaborare a propunerilor privind planurile de investiții, ținând seama de dezvoltarea proporțională, echilibrată și eficientă a economiei naționale și a ramurilor sale, de valorificarea superioară a resurselor naturale, de necesitățile dezvoltării economice și sociale ale țării și de tendințele conjuncturale ale pieței externe.

Planul de sinteză al investițiilor prezintă volumul investițiilor repartizat pe beneficiari, pe ramuri ale economiei naționale, după elementele de cheltuieli și după felul lucrărilor.

Desfășurarea lucrărilor de investiții pe beneficiari (ministere, centrale economice, consilii populare etc.), pe fonduri din care se finanțează, precum și din punct de vedere teritorial (județe, orașe) se face în listele de titluri.

În planificarea și finanțarea investițiilor, prin titlu se înțelege complexul de obiecte care, în ansamblul lor, constituie capacitatea de producție și suprafețele de servire, social-culturală sau de locuințe. Prin obiect se înțelege un element component al titlului, o construcție de sine-stătătoare cu o destinație precis determinată în cadrul titlului. De exemplu, Fabrica de anvelope constituie titlul, iar obiectele pot fi: sectorul de fabricație 1, sectorul de fabricație 2, magazia de materii prime și materiale, magazia de produse finite, grupul social-cultural, grupul administrativ etc.

Listele de titluri definitive avizate în prealabil de Consiliul de Miniștri se votează de M.A.N. odată cu planul național unic de dezvoltare economico-socială.

După aprobarea planului de investiții, ministerele, organizațiile centrale, consiliile populare județene trec la defalcarea planului pe beneficiari și obiecte de investiții, până la întreprinderi.

3.1.3. Documentația de proiect și deviz a investițiilor

Documentația investițiilor se compune din : documentația de proiect și documentația de deviz sau, pe scurt, devizul.

Documentația de proiect este documentația de bază a lucrărilor de investiții, prin care se stabilesc indicii tehnico-economi și se soluționează problemele tehnice pe care le ridică investiția proiectată. Prin această documentație se precizează volumul, dimensiunile și capacitatea construcției, se rezolvă problemele complexe legate de arhitectură și construcție, problemele privind producția, instalațiile de apă și lumină, dotarea cu utilaje și mașini etc. a întreprinderii ce se proiectează.

Devizul este documentul care stabilește volumul cheltuielilor necesare pentru realizarea investiției proiectate. Aceste cheltuieli cuprind atât sumele necesare pentru executarea lucrării propriu-zise, cât și alte cheltuieli, cum ar fi cele legate de organizarea realizării lucrării, cheltuieli ocazionate de pregătirea cadrelor întreprinderii ce se va construi etc.

Documentația de proiect. Elaborarea documentației de proiect se face de către organizații de cercetare, inginerie tehnologică și proiectare specializate, profilate pe ramurile economiei naționale, fapt ce asigură într-o măsură mai mare eficiența muncii de proiectare. Astfel, pentru ramurile metalurgice, minieră, chimie, industria alimentară etc. există institute specializate de proiectări. De asemenea, în cadrul unor ministere, organe centrale și consilii populare funcționează servicii sau birouri de proiectări. În ultimul timp există și centrale industriale, combinate și grupuri de întreprinderi care dispun de organizații proprii de proiectare.

Proiectarea lucrărilor de investiții este operațiunea complexă prin care se fundamentează și se rezolvă aspectele legate de procesele tehnologice, de exploatare și funcționare a obiectivelor noi, de achiziționare și montare a utilajului, precum și probleme referitoare la construcția propriu-zisă, dotarea și amenajările exterioare.

Modul de întocmire a documentației tehnico-economice are un rol deosebit de însemnat în realizarea investițiilor, în obținerea unei înalte eficiențe economice.

Activitatea de asigurare a documentației tehnico-economice se desfășoară în două etape și anume :

Etapa I de concepție, în care se stabilesc soluțiile tehnologice și constructive ale viitorului obiectiv, avându-se totodată în vedere indicatorii privind efortul și eficiența corespunzătoare investiției propuse.

Calcululele economice de fundamentare și soluțiile adoptate se prezintă în două note de comandă și anume :

a) nota de comandă pentru întocmirea proiectului de inginerie tehnologică ;

b) nota de comandă pentru întocmirea proiectului de construcții și instalații.

Elaborarea notelor de comandă (fig. 3.3) se face pornind de la o serie de elemente de fundamentare a necesității, oportunității și eficienței lucrărilor de investiții (studii de dezvoltare a ramurilor, subramurilor

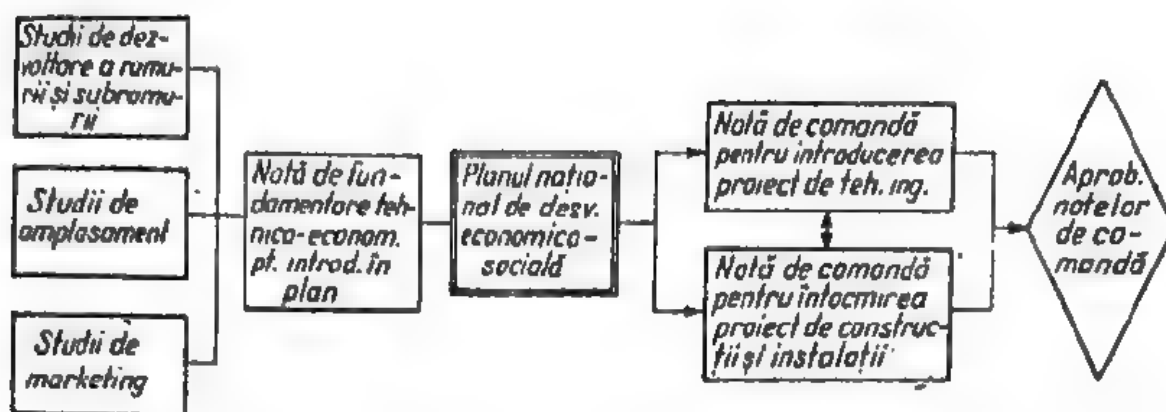


Fig. 3.3 Fluxul elaborării și aprobării notelor de comandă

și unităților, studii de amplasament, studii de marketing, oferte de instalații și utilaje etc.).

Notele de comandă pentru întocmirea proiectului de inginerie tehnologică conțin, în afara unor date legate de capacitatea și profilul noului obiectiv, eșalonarea calendaristică a desfășurării și punerii în funcțiune a investiției și o serie de elemente specifice ca, de exemplu : tehnologiile procesului de fabricație, gradul de folosire a utilajelor, caracteristicile calitative ale produselor (comparativ cu cele din țară și cele din import), modul de procurare a materiilor prime, combustibilii utilizați, valoarea investiției totale din care construcții-montaj, productivitatea muncii, număr de personal, cheltuieli maxime la 1 000 lei producție marfă, beneficii și acumulări bănești la 1 000 lei fonduri fixe, termenul de recuperare a investițiilor etc.

În notele de comandă pentru întocmirea proiectului lucrărilor de construcții și instalații se prevăd soluțiile pentru fundamentarea investițiilor, soluțiile și indicii la principalele construcții și instalații, la rețelele exterioare, lucrările industriale conexe și cele de utilitate comună, rezolvările privind organizarea de șantier etc.

Etapa a II-a de execuție a proiectului, având în vedere variantele diferitelor soluții și a indicatorilor limită se alege soluția optimă trecându-se la elaborarea proiectului de execuție.

Proiectele de execuție se întocmesc pornind de la prevederile notelor de comandă, urmărindu-se în principal :

— să se adâncească și să se soluționeze în amănunt toate problemele tehnologice, funcționale, constructive, de arhitectură și sistematizare legate de realizarea investiției ;

— să se determine valoarea de deviz, atât pe obiecte, cât și pe feluri de cheltuieli.

Calcululele cu privire la costul investițiilor sînt cuprinse și în notele de comandă, însă au un caracter estimativ, probabil, pe cînd valoarea exactă a lucrărilor de investiții se stabilește în devizele întocmite pe baza proiectului de execuție.

Proiectele de execuție se elaborează de proiectant și se pun la dispoziția constructorului de către beneficiar, în ordinea normală de executare a lucrărilor. În acest sens, proiectele de execuție se elaborează

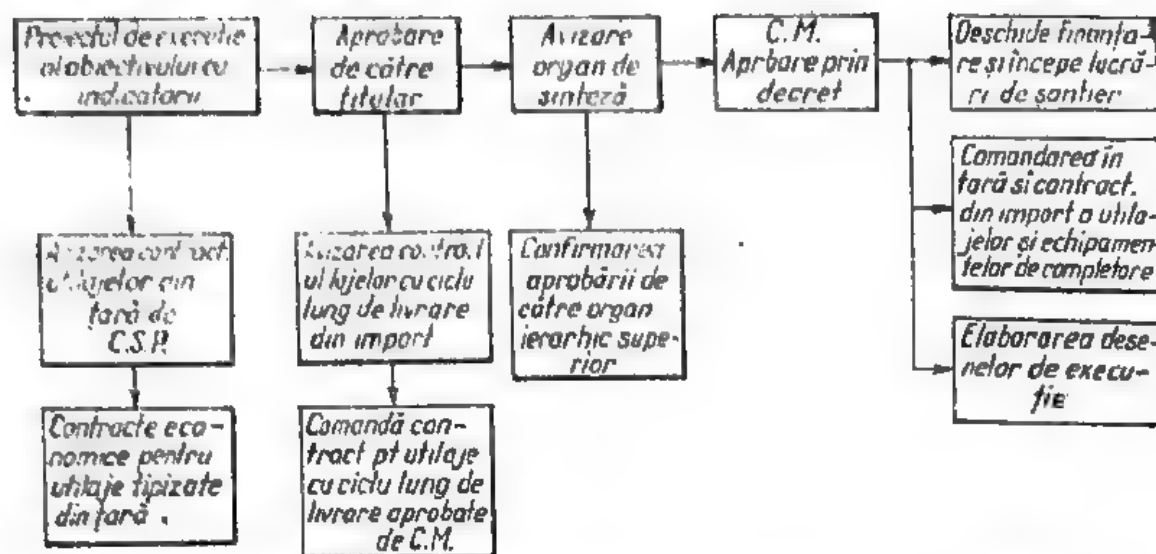


Fig. 3.4 Fluxul elaborării și aprobării proiectului de execuție

pe măsura necesității execuției și în corelație strinsă cu graficul perfectat între beneficiar, proiectant și constructor (fig. 3.4).

Fără îndoială că asigurarea la timp a lucrărilor cu proiecte de execuție impune folosirea pe scară largă a proiectelor tip sau a celor re-folosibile.

Competențele de aprobare a proiectelor de execuție de către întreprinderi, centrale, ministere și alte organe centrale și prin decret prezidențial sînt prevăzute de lege și diferă în funcție de volumul și natura investiției.

Documentația de deviz. Devizul este documentul prin care se determină volumul cheltuielilor necesare pentru realizarea lucrărilor de investiții. În deviz se precizează costul fiecărui element al construcției pe bază de norme legale, pornind de la prevederile cuprinse în proiect.

După cheltuielile necesare pentru executarea investiției se întocmesc următoarele feluri de devize: devize pe categorii de lucrări, devize pe categorii de cheltuieli, devize pe obiecte, devizul general.

Devizul pe categorii de lucrări reprezintă elementul de bază în elaborarea documentației complexe de deviz. Prin categorii de lucrări se înțelege, de obicei, lucrările grupate pe specialități, care contribuie la realizarea investiției. Așa de exemplu, lucrările pot fi grupate în lucrări de săpături, fundații, construcții (betoane, zidărie), instalații (electrică, apă, abur etc.), montaj. Aceste devize se întocmesc pe formule speciale, cu o anumită clasificare a cheltuielilor (cheltuieli de materiale, manoperă, transport, manipulare, cheltuieli indirecte etc.) care permit cu ușurință să se evidențieze elementele principale ale costului lucrărilor executate. Prin stabilirea precisă a lucrărilor, încadrarea lor riguroasă în articole de deviz și folosind cataloagele de prețuri, se poate determina cu exactitate prețul pe articole de deviz, desfășurat pe elemente principale ale costului.

Articolul de deviz definește în amănunt felul lucrării ce urmează a se executa. Ținând seama de volumul fizic de executat pe fiecare articol de deviz se determină costul total al lucrărilor de executat.

Totalizând, în urma acestor calcule, suma articolelor de deviz, se precizează volumul cheltuielilor directe pe fiecare categorie de lucrări. În felul acesta, lucrările se includ în deviz pe articole de deviz la prețurile unitare, precum și cu valoarea totală defalcată pe materiale, manoperă și utilaj.

Din aceste calcule rezultă totalul I al devizului, care cuprinde volumul/cheltuielilor directe la nivelul cataloagelor de prețuri. În continuare, se au în vedere elementele care determină costurile directe reale, corectându-se prețurile de catalog, sau adăugându-se alte cheltuieli directe neincluse în calcule, ținându-se seama de condițiile concrete ale fiecărei zone, de prețurile efective ale fiecărui șantier.

De asemenea, în calculele inițiale de deviz, costul lucrărilor pe articole de deviz se stabilește pentru elementele principale de cost (materiale, manoperă, utilaj). Urmează să se adauge o serie de alte elemente de cost directe, cheltuieli de aprovizionare și depozitare a materialelor, pentru transportul materialelor de la stația de destinație până la șantier, cele ocazionate de manipularea materialelor, sporul de manoperă pentru executarea lucrărilor sub circulație sau în spații exploatare (tramvaie, căi ferate etc.).

După efectuarea corecturilor necesare impuse de diferențele de prețuri și adăugarea la cheltuielile directe principale (materiale, manoperă, utilaj) a celorlalte cheltuieli directe menționate se obține totalul II din deviz, care exprimă totalul cheltuielilor directe.

La cheltuielile totale directe, stabilite sub forma totalului II, se adaugă cheltuielile indirecte (cheltuieli de regie, sarcini sociale, sporuri etc.) și cota de beneficiu.

Însumând toate cheltuielile enumerate și anume cheltuielile directe principale, celelalte cheltuieli directe, cheltuielile indirecte și cele asimilate lor și cota de beneficiu se obține prețul de deviz antecalculat al lucrărilor din categoria respectivă, adică totalul general al devizului pe o categorie de lucrări.

Devizele pe categorii de cheltuieli. Prin categorii de cheltuieli se înțeleg cheltuielile ocazionate de realizarea a diferite obiecte, fără însă să fie legate de plata unor lucrări de construcții-montaj anume. În această privință pot fi date ca exemplu: cheltuielile efectuate pentru studii și cercetări, proiectare, recrutarea și calificarea cadrelor întreprinderilor ce se construiesc, cheltuieli pentru deplasări etc. Aceste cheltuieli se grupează în mod ordonat în devizele pe categorii de cheltuieli ale căror totaluri se cuprind, împreună cu totalul devizelor pe obiecte, în devizul general.

Devizele pe obiecte. În materie de investiții, prin obiecte se înțelege o construcție bine determinată (hală, depozit etc.) în măsură să îndeplinească funcția prevăzută în proiect. Devizul pe obiecte este o recapitulare a tuturor devizelor pe categorii de lucrări pentru realizarea unui anumit obiect. Devizul pe obiect, în general este devizul definitiv al lucrării și se modifică numai în situații cu totul excepționale.

Devizul general, după însăși denumirea sa, cuprinde totalitatea cheltuielilor necesare pentru executarea investițiilor. El se deslășoară pe părți și capitole care indică destinația cheltuielilor.

În partea I a devizului general sînt înscrise cheltuielile efectuate pentru realizarea propriu-zisă a investiției. Se cuprind cheltuielile ocazionate de proiectare (studii, cercetări geologice, asistență tehnică), pentru pregătirea terenului de construcție și amenajarea lui (desecări, defrișări, nivelări, demolări, îngrădiri etc.), cheltuieli necesare obținerii capacităților de producție, cheltuieli pentru transporturi și telecomunicații, pentru sursele energetice, rețelele de apă, canalizare, instalații tehnice, construcții anexe, alte lucrări și cheltuieli diverse și neprevăzute. Din cele de mai sus rezultă că, în partea I, se cuprind cheltuielile necesare pentru executarea investiției pe tot parcursul pînă în momentul dării în funcțiune.

În partea a II-a a devizului general se cuprind cheltuielile suportate de titularul de investiții pentru întreținerea conducerii unității ce se construiește, pentru supravegherea tehnică a lucrării și pentru recrutarea și pregătirea cadrelor.

Partea a III-a a devizului general conține cheltuielile pentru organizarea executării lucrărilor de investiții. Aceste cheltuieli pentru organizarea șantierului se determină prin aplicarea unor cote procentuale asupra devizului general, cote stabilite pe grupe mari de lucrări.

Economiile realizate la cheltuielile de organizare a șantierului sînt considerate beneficii peste plan din efort propriu și, deci, cointeresează în bună măsură pe constructor, permițînd, în același timp, utilizarea rațională, cu spirit de economie a fondului pentru cheltuieli de organizare a șantierului.

Partea a IV-a se referă la cheltuieli necesare pentru efectuarea probelor tehnologice. Prin probă tehnologică se înțelege verificarea funcționării utilajelor sau liniilor tehnologice pînă la atingerea regimului normal de lucru și realizarea condițiilor normale pentru punerea în funcțiune a capacității de producție.

3.1.4. Sursele și planul de finanțare și creditare a investițiilor

Reproducția lărgită a fondurilor fixe în toate ramurile economiei naționale reclamă de la an la an importante resurse financiare.

Investițiile cu caracter productiv precum și cele privind construcția de locuințe și alte investiții cu caracter social ale unităților economice socialiste se finanțează din fondul național de dezvoltare economico-socială a țării, constituit din partea de venit național destinată acestui fond, din amortizarea fondurilor fixe precum și din alte surse. Acest fond se constituie, după caz, la nivel central, la dispoziția unităților economice de stat (centrale, întreprinderi), la dispoziția organizațiilor cooperatiste etc.

Investițiile unităților economice de stat se finanțează în funcție de natura lucrărilor, mărimea fondurilor solicitate și apartenența benefi-

ciarului, din fondul central — respectiv local de dezvoltare economico-socială sau din fondul propriu de dezvoltare economico-socială.

Conform metodologiei de finanțare, investițiile unităților economice de stat prevăzute în planul național unic de dezvoltare economico-socială și în bugetul de venituri și cheltuieli se finanțează astfel :

a. din fondul propriu pentru finanțarea investițiilor constituit la centrală sau la minister, celelalte organe centrale și locale ale administrației de stat, investițiile privind : construirea de noi întreprinderi, inclusiv locuințele și alte construcții cu caracter social aferente acestor întreprinderi ; dezvoltări importante la întreprinderile în funcțiune stabilite prin planul național unic de dezvoltare economico-socială.

În cazul în care fondul propriu al centralei pentru finanțarea investițiilor nu acoperă cheltuielile de investiții prevăzute a se finanța din acest fond, diferența se acoperă prin redistribuire din prisosul fondurilor proprii pentru finanțarea investițiilor altor centrale din cadrul aceleiași minister, organ central sau local al administrației de stat, precum și din fondul pentru finanțarea investițiilor constituit la nivelul ministerelor, organelor centrale și locale ale administrației de stat etc.

În situația când și aceste fonduri sînt insuficiente, diferența se acoperă prin alocări din fondul central de dezvoltare economico-socială, cuprins în bugetul republican ori din fondurile locale de dezvoltare economico-socială cuprinse în bugetele județelor, municipiilor, orașelor etc. În acest sens, în prezent de la bugetul de stat se finanțează, în principal, acțiunile majore care condiționează dezvoltarea accentuată a economiei naționale, progresul social-economic al țării și ridicarea nivelului de trai al populației ;

b. din fondurile de dezvoltare economică ale întreprinderilor se finanțează investițiile productive de mai mică amploare privind dezvoltări, modernizări, amenajări, reutilări și reînnoiri de capacități, eliminarea locurilor înguste, îmbunătățirea proceselor tehnologice ;

c. din fondul propriu pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social (construirea de locuințe pentru personalul muncitor, construirea și dotarea căminelor muncitorești, creșelor, grădinițelor, cantinelor-restaurant) precum și alte investiții cu caracter social.

Din cele de mai sus rezultă că fondul propriu de dezvoltare economică al întreprinderii, fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social și fondul propriu pentru finanțarea investițiilor constituit la nivelul centralei reunesec cele mai importante surse de finanțare a investițiilor.

Fondul propriu de dezvoltare economică al întreprinderii se constituie din amortizarea fondurilor fixe și alte resurse pentru finanțarea lucrărilor capitale precum și din beneficiile planificate și peste plan și se utilizează pentru finanțarea investițiilor întreprinderii, cu excepția celor prevăzute a se finanța din alte resurse, precum și pentru rambursarea creditelor primite pentru investiții și a dobînzilor bancare aferente.

Constituirea acestui fond la dispoziția întreprinderii are o semnificație deosebită, în cadrul acțiunilor inițiate de partid pentru ridicarea pe un plan superior a autoconducerii muncitorești și pentru întărirea autogestiei economico-financiare.

Fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social se constituie din amortizarea aferentă locuințelor și celelalte fonduri fixe cu caracter social, veniturile unităților social-culturale precum și din partea beneficiilor realizate în cadrul planului și peste plan. Acest fond se utilizează pentru construcțiile de locuințe și alte investiții cu caracter social, precum și pentru rambursarea creditelor bancare primite în completarea fondurilor proprii și a dobânzilor corespunzătoare.

Fondul propriu de dezvoltare economic al centralei se constituie dintr-o parte a amortizării fondurilor fixe preluată de la întreprinderi, vărsămintele din beneficiul întreprinderilor pentru restituirea fondurilor primite de la societate pentru finanțarea investițiilor precum și din alocații de la buget.

În afara surselor de finanțare concentrate la fondul propriu de dezvoltare al întreprinderii sau centralei la acoperirea investițiilor concură și o serie de surse care nu se depun la bancă, și anume :

- mobilizarea resurselor interne ;
- economii de reducerea costurilor la lucrările executate în regie ;
- contribuția din muncă patriotică.

Sursele care se concentrează la fondul propriu de dezvoltare al întreprinderii sau la organul ierarhic superior și se depun la bancă se folosesc direct la finanțarea investițiilor, pe când sursele proprii care nu se depun la bancă se folosesc în mod indirect la finanțarea investițiilor, cu volumul lor se reduce necesarul de fonduri pus la dispoziția unităților economice (întreprinderi, centrale).

Pentru finanțarea investițiilor, în primul rând se utilizează sursele ce nu se depun la bancă, apoi sursele proprii care se depun la bancă și, în cazul când acestea nu sînt suficiente, diferența se acoperă prin credite bancare pentru investiții.

Mobilizarea resurselor interne. A mobiliza resursele interne în materie de investiții înseamnă a identifica și pune în circuitul economic o serie de rezerve ce se formează pe seama surselor de finanțare care se constituie la beneficiari în vederea realizării planului de investiții. Mobilizarea resurselor interne influențează direct celelalte surse, reducîndu-se astfel necesarul de fonduri pentru investiții.

Asemenea rezerve pot apărea prin achiziționarea anticipată a unor materiale sau elemente de construcție sau prin plata ulterioară a constructorului pentru lucrările executate etc.

Mobilizările și imobilizările reprezintă o redistribuire temporară între perioadele calendaristice (an, trimestru) a fondurilor constituite la dispoziția beneficiarului pentru finanțarea investițiilor. Pot constitui mobilizări la lucrările de investiții următoarele elemente de activ :

- materialele, prefabricatele și detaliile de montat procurate în perioadele precedente din fondurile de investiții la lucrările în regie, în măsura în care se includ în lucrări în perioada de plan ;
- uzinatele și materialele speciale aprovizionate de beneficiarul de investiții în perioada precedentă, care urmează să fie puse la dispoziția constructorului pentru a fi incluse în lucrare ;
- încasarea debitorilor la lucrările de investiții în curs ;

— materialele obținute prin săpături în timpul efectuării construcțiilor (nisip, pietriș etc.), materialele realizate în urma demolării construcțiilor pe terenurile unde urmează a fi plasate viitoarele obiective.

Trebule precizat că toate activele amintite, în momentul (perioada) în care se formează constituie imobilizări, pentru faptul că s-au avansat fonduri pentru aprovizionare fără să se includă în lucrări, iar în momentul în care se folosesc incluzându-se în lucrări constituie mobilizări. Mobilizări și imobilizări pot rezulta însă și din pasive, din creditori. În acest caz, situația se prezintă invers, adică pasivele (creditorii) reprezintă întâi mobilizări de resurse interne pentru ca ulterior să devină imobilizări.

Pot apărea mobilizări din resurse interne din pasive (creditori) la următoarele resurse :

— sumele ce se referă la lucrări executate, dar nedecontate, în perioada de plan. Aceste sume reprezintă mobilizări de resurse interne pentru motivul că neachitarea lor până la sfârșitul perioadei de plan micșorează necesarul de fonduri pentru acea perioadă ;

— alți creditori pentru investiții care se achită în perioadele următoare.

În raport cu evoluția volumului activelor și pasivelor la începutul și sfârșitul perioadelor (an, trimestru) pot apărea următoarele situații :

$$\Delta i < \Delta f = I \quad (3.1)$$

$$\Delta i > \Delta f = M \quad (3.2)$$

$$P_i < P_f = M \quad (3.3)$$

$$P_i > P_f = I \quad (3.4)$$

în care :

Δi	reprezintă	soldul inițial al elementului de activ ;
Δf	—	soldul final al elementului de activ ;
P_i	—	soldul inițial al elementului de pasiv ;
P_f	—	soldul final al elementului de pasiv ;
I	—	imobilizări ;
M	—	mobilizări

Descoperirea și mobilizarea resurselor interne reprezintă o sarcină de mare importanță și cu un caracter permanent pentru toate întreprinderile, organizațiile economice și instituțiile titulare de investiții.

Cu cât volumul resurselor interne este mai mare, cu atât mai reduse sînt alocațiile bugetare care pot fi astfel îndreptate spre alte sectoare de activitate.

Economii rezultate din reducerea costului la lucrări în regie constituie o sursă de finanțare a investițiilor. Economii din reducerea costului la lucrările executate în regie concretizează eforturile titularului de investiții în acest sens, constituind o sursă de finanțare a investițiilor care se cuprinde în planul de finanțare a investițiilor.

Contribuția din munca patriotică. Ținând seama de aportul important al muncii patriotice prestate de populație, contravaloarea acesteia se înscrie în planul de finanțare și creditare al investițiilor, constituind, așa cum s-a precizat, o sursă de finanțare a investițiilor. Sursele prevăzute a se realiza prin munca patriotică nu pot fi acoperite, în caz de nerealizare, prin redistribuirea fondurilor altor lucrări de investiții.

În afara resurselor de finanțare a investițiilor amintite o pondere în creștere o reprezintă creditele bancare.

Pentru realizarea investițiilor prevăzute în plan unitățile economice primesc credite bancare în completarea fondului propriu de dezvoltare economică sau a fondului propriu pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social.

Împrumuturile bancare se acordă numai pe baza unei temeinice fundamentări din partea întreprinderilor privind asigurarea desfacerii producției și a aprovizionării tehnico-materiale, realizarea unor indicatori de eficiență sporită, folosirea capacităților existente la nivelul maxim iar cele noi propuse să satisfacă necesități ale producției sau de ordin social etc.

Creditele acordate pentru investiții se rambursează la termenele prevăzute în contractul de credite, în cel mult 15 ani din fondul de dezvoltare economică sau din fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social (excepție pentru unitățile agricole de stat la care termenele de rambursare a creditelor pot fi până la 25 ani).

În procesul de execuție pentru realizarea investițiilor băncile acordă credite în completarea fondurilor proprii destinate finanțării investițiilor și în următoarele situații :

- existența unui decalaj planificat, pe trimestre, între realizarea investițiilor și constituirea fondurilor proprii destinate finanțării acestora ;
- în cazul depășirii planului trimestrial sau anual de investiții și acțiuni de investiții care se justifică din punct de vedere economic, existând și condiții materiale asigurate.

Pentru a evita întreruperea executării lucrărilor de investiții, unitățile economice care nu realizează în cursul anului resursele proprii în limitele prevederilor din bugetul de venituri și cheltuieli primesc din partea băncii credite ce urmează a se rambursa până la sfârșitul anului. Fiind generate de o situație necorespunzătoare, aceste credite se acordă cu dobândă majorată și numai pe baza adoptării măsurilor care să conducă la îmbunătățirea situației financiare a întreprinderii.

În situația în care aceste credite nu au fost rambursate până la sfârșitul anului, se prevede a se restitui cu prioritate în anul următor în fondul propriu de dezvoltare economică sau din fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social.

În cazul în care se întârzie doi ani rambursarea ratelor scadente pentru investițiile cu caracter productiv, restituirea creditelor se planifică a se efectua din fondurile pentru finanțarea investițiilor constituite la organele ierarhic superioare (centrale și ministere).

În sectorul cooperatist, lucrările de investiții se realizează, în primul rând, pe seama fondului propriu de dezvoltare economico-socială. În măsura în care acest fond nu este suficient, statul acordă un sprijin

important organizațiilor cooperatiste prin credite pentru lucrări de investiții.

Pentru planificarea surselor de finanțare a investițiilor și a modului în care vor fi folosite se întocmește planul de finanțare și creditare a investițiilor, parte componentă a bugetului de venituri și cheltuieli al unității economice. Planul de finanțare și creditare a investițiilor cuprinde volumul total al mijloacelor financiare care se utilizează în anul de plan pentru realizarea lucrărilor de investiții, desfășurat pe feluri de resurse și pe trimestre. În structura sa se reflectă valoarea totală a investițiilor prevăzută în plan: a) investițiile productive din fonduri proprii și credite; b) construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social; c) investiții la unități noi și dezvoltări importante finanțate de la buget.

3.1.5. Finanțarea și decontarea lucrărilor de construcții-montaj

Finanțarea și decontarea lucrărilor de construcții-montaj executate în antrepriză. Metoda obișnuită de realizare a lucrărilor de construcții-montaj este antrepriza, cea mai mare parte a lucrărilor de investiții realizându-se pe această cale.

Întreprinderile de construcții care execută lucrările în antrepriză sînt specializate, și sînt dotate cu utilaj perfecționat, au un personal cu o bună calificare, aparat propriu de aprovizionare, experiență etc., factori care le permit să realizeze lucrări în termene scurte și la un cost mai redus.

Îndeplinirea în bune condițiuni a planului de investiții reclamă cu acuitate precizarea obligațiilor reciproce între antreprenor și beneficiarul de investiții.

Stabilirea în detaliu a acestor obligații se face cu ajutorul contractelor și al anexelor acestora.

Contractele de antrepriză constituie forma juridică care concretizează în amănunt relațiile dintre beneficiarii de investiții și întreprinderile de construcții-montaj, drepturile și obligațiile materiale ale părților, condițiile concrete de realizare a lucrărilor de investiții. Ele precizează sarcini importante ce revin constructorului cu privire la volumul și valoarea lucrărilor, eșalonarea lor calendaristică, ritmul de desfășurare a lucrărilor etc.

Sarcini importante revin prin contract și beneficiarului de investiții. Acesta trebuie să asigure condițiile necesare desfășurării lucrărilor și anume: să pună la dispoziția constructorului documentația completă, o serie de mașini și utilaje, materialele de construcții achiziționate, anume servicii (apă, abur, energie electrică etc.), să asigure, în măsura posibilităților, necesitățile social-culturale ale lucrătorilor constructorului (dormitoare, cantine, polielinei etc.). De asemenea, beneficiarul de investiții are obligația să achite la timp și integral drepturile constructorului pentru lucrările executate, urmărind îndeaproape situația decontărilor.

Contractele de antrepriză, împreună cu celelalte documente, se depun de către beneficiar la bancă, în vederea admiterii la finanțare.

Admiterea la finanțare și creditare. Folosirea fondurilor de investiții, adică utilizarea acestora de către beneficiar pentru efectuarea plăților, se poate face numai în cazul în care se îndeplinesc, din punctul de vedere al formei și al conținutului, o serie de condiții care fac lucrările de investiții apte de a fi admise la finanțare și creditare.

Admiterea la finanțare și creditare constituie un moment important al controlului bancar, unitățile bancare efectuând un control multilateral cu privire la cuprinderea lucrărilor de investiții în plan, existența surselor necesare, posibilitățile de realizare a lucrărilor conform planului la termene fixate și cu costuri cât mai reduse.

Ca documente principale în admiterea la finanțare și creditare, listele de titluri și planul de finanțare, primite de la centrala băncii, permit să se urmărească încadrarea în plan a investițiilor, să se analizeze și să se compare documentele întocmite de întreprinderi în vederea admiterii la finanțare și creditare.

Studierea exigentă a fiecărui document, atât din punctul de vedere al formei, cât și din punctul de vedere al conținutului, este o sarcină de bază a controlului bancar în momentul admiterii la finanțare și creditare.

În măsura în care investițiile propuse răspund acestor cerințe, banca finanțatoare aprobă admiterea la finanțare, adică lucrările pot începe și, pe măsura executării lor, titularul poate dispune plăți ce sînt efectuate de bancă din conturile de finanțare.

În ramura construcțiilor, decontarea lucrărilor executate este, în mare măsură, influențată de particularitățile producției de construcții-montaj.

Spre deosebire de industrie, unde procesele de producție, relativ scurte, permit reconstituirea mijloacelor circulante pe măsura realizării produselor finite, în construcții, datorită existenței unui proces de producție îndelungată, decontarea lucrărilor la terminarea obiectelor ar crea imobilizări însemnate de mijloace circulante și ar îngreua controlul asupra folosirii fondurilor în economia națională. Din această cauză, în construcții-montaj se practică decontarea treptată, pe măsura executării lucrărilor, fapt ce asigură reconstituirea mijloacelor circulante ale constructorilor la intervale relativ scurte.

Decontarea lucrărilor de construcții-montaj se face, de obicei, pe obiecte. Controlul încadrării plăților efectuate în limita valorii pe obiecte, admisă la finanțare, se face trimestrial, anual și în momentul decontării definitive a lucrărilor. În cursul trimestrului, încadrarea plăților efectuate se face global, pentru totalitatea lucrărilor ce se execută pentru beneficiari, însă în limita plafonului de decontare.

Lucrările de construcții montaj ce se execută în antrepriză se decontează odată pe lună, în primele zile ale lunii următoare celei de referire, pe bază de realizări.

Pînă la încasarea contravalorii producției executate de la beneficiarii lucrărilor, întreprinderile și organizațiile de construcții-montaj folosesc credite bancare primite pentru decontarea producției.

În baza situațiilor de realizări, depuse la bancă, se efectuează decontările din conturile de finanțare existente la bancă.

Decontarea pe bază de „taloane-situații de plată” reprezintă o formă specifică a decontării prin acceptare, existînd dreptul beneficiarilor de a accepta sau refuza plata solicitată de constructor.

Prin decontarea trimestrială efectuată pe baza situațiilor de realizări se asigură concordanța necesară dintre lucrările efectiv executate de constructor și plățile făcute de titularul investițiilor, urmărindu-se plata lucrărilor pe măsura realizării lor.

Decontarea anuală reprezintă o altă etapă a decontării lucrărilor executate, care are la bază aceleași instrumente de decontare, la care se adaugă și procesele verbale de lucrări executate.

Procesele verbale de recepție întocmite pentru toate lucrările executate de la începutul anului cuprind, în principal, lucrările executate în perioada respectivă, desfășurate pe articole de deviz și calcule amănunțite referitoare la preț de deviz pe baza căruia se decontează lucrările executate.

Controlul posterior efectuat asupra proceselor verbale de recepție prezintă un pregnant caracter tehnic, organele tehnice ale băncii urmărind realitatea lucrărilor, încadrarea în documentația tehnică aprobată și în normele de execuție legale, precum și situația decontărilor.

Pe baza constatărilor organelor tehnice ale băncii se încheie procese verbale, în care se menționează rezultatele controlului și măsurile ce se impun.

În cazuri mai deosebite, cînd se constată abateri de la disciplina financiară și de plan, se poate dispune suspendarea temporară a finanțării, pînă în momentul asigurării condițiilor legale a respectării stricte a prevederilor de proiect și deviz.

Decontarea definitivă reprezintă ultima etapă a decontării. În acest scop, se întocmesc procese-verbale de recepție, în care se cuprind valoric totalul lucrărilor de la începutul construcției și situații de realizări definitive.

Recepția definitivă se face de o comisie formată din reprezentanții beneficiarului, ai constructorului și ai băncii, care constată modul în care s-au îndeplinit condițiile tehnice prevăzute de documentația tehnică, calitatea lucrărilor etc.

Finanțarea și decontarea lucrărilor de construcții-montaj executate în regie. Sînt anumite cazuri cînd lucrările de investiții se realizează în regie. De obicei, o serie de lucrări legate de introducerea tehnicii noi și perfecționarea procesului tehnologic, unele lucrări speciale care prezintă caracteristici tehnico-economice specifice unei întreprinderi sau ramuri se efectuează în regie, adică de către întreprinderea beneficiară a investițiilor. În ultimul timp se observă o creștere a ponderii investițiilor executate în regie, realizîndu-se prin folosirea posibilităților proprii lucrări la un cost mai redus.

Documentația necesară finanțării lucrărilor în regie este aceeași ca și pentru cele executate în antrepriză, bineînțeles cu excepția celor specifice antreprizei (contracte de antrepriză etc.).

Raporturile dintre directorul întreprinderii și șeful șantierului (șeful serviciului investiții) sînt concretizate la nota de comandă, în care se cuprind condițiile de realizare a lucrărilor, obligația conducerii întreprinderii de a pune la dispoziție mijloacele necesare, de a efectua con-

trul asupra executării lucrărilor și cheltuiii fondurilor. Obligații revin și șefului serviciului de investiții, care trebuie să asigure înlăptuirea în bune condiții și la timp a lucrărilor, cu folosirea judicioasă, eficientă a surselor destinate investițiilor.

Decontarea lucrărilor în regie se face, indiferent de valoarea investiției, pe elemente de cheltuieli (manoperă, materiale, regie etc.). Materialele incorporate în lucrări se decontează lunar pe baza dispozițiilor de plată depuse de beneficiar, cu contravaloarea lor, rambursându-se creditul acordat pentru aprovizionarea cu materiale.

Folosirea metodei de decontare pe elemente de cheltuieli din contul titularului se face pentru toate cheltuielile legate de aprovizionarea cu materiale de construcții, retribuiția după muncă, transporturi, cheltuieli de regie etc., pe măsura efectuării lor și a prezentării documentelor legale ca: facturi, documente de transport, state de retribuire după muncă etc.

Finanțarea lucrărilor pe baza elementelor de cheltuieli, direct din contul de finanțare, reclamă, în mod deosebit, efectuarea unui control bancar exigent și permanent, urmărindu-se îndeaproape modul de utilizare a mijloacelor șantierului, micșorarea diferenței între cheltuielile efectuate și cele incluse efectiv în lucrări, reducerea continuă a costului construcțiilor. O deosebită atenție acordă organele de control ale băncii legalității prețurilor materialelor, tarifelor de transport, disciplinei utilizării fondului de retribuire și plăților în numerar.

În momentul terminării lucrărilor se face recepția, depunându-se la bancă, cu acest prilej, o situație de plată definitivă, însoțită de procesul-verbal de recepție întocmit pe articole de deviz.

În cazul lucrărilor în regie trebuie urmărită și combătută orice încercare de trecere de mijloace materiale, personal și servicii destinate producției la investiții sau invers, fără a se opera decontările corespunzătoare.

3.2. AMORTIZAREA FONDURILOR FIXE

3.2.1. Organizarea amortizării fondurilor fixe

În anii construcției socialismului, pe măsura creșterii impetuoase a forțelor de producție, a avut loc și o creștere rapidă a fondurilor fixe existente în economie (fig. 3.5).

Fondurile fixe în economia națională în anul 1980 ajung la aproape 2 000 miliarde lei, din care 70% sînt puse în funcțiune în ultimul deceniu. În 1985, ca urmare a înlăptuirii programului de investiții, fondurile fixe totale vor ajunge la 3 000 miliarde lei, din care 77% productive. Dacă ținem seama de cei peste 23 milioane locuitori ai țării noastre în 1985, înseamnă că fiecare locuitor este de fapt proprietarul unor fonduri fixe de circa 120 000 lei, ceea ce impune răspunderea fiecăruia de a le gospodări cu o înaltă eficiență.

O deosebită atenție se va acorda în cincinalul 1981—1985 creșterii eficienței fondurilor fixe. În industrie, la 1 000 lei fonduri fixe — valoare

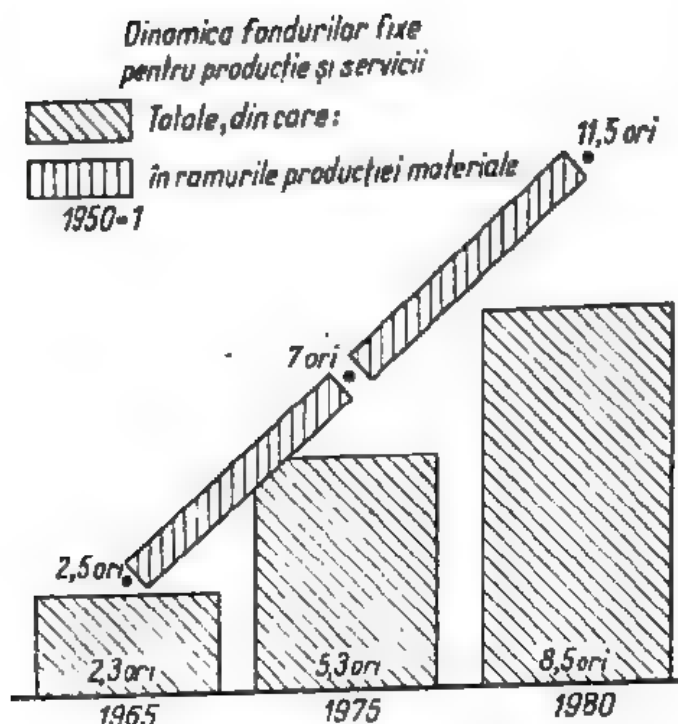


Fig. 3.5 Evoluția fondurilor fixe

neamortizată — se va ajunge în 1985 la o producție globală de 1 800 lei și la o producție netă de peste 600 lei.

Creșterea considerabilă a volumului fondurilor fixe și a rolului pe care îl îndeplinesc în procesul de producție ridică pe prim plan necesitatea creșterii eficienței utilizării lor, asigurarea întreținerii optime, formarea treptată a mijloacelor materiale și financiare necesare înlocuirii mașinilor, clădirilor etc., în momentul când acestea sînt scoase din funcțiune datorită uzurii lor fizice și morale.

Sub denumirea de fonduri fixe se înțelege acea parte a avuției naționale compusă din bunuri — rezultate ale muncii omenesti care au o durată îndelungată de funcționare, participînd la mai multe cicluri de producție. Pe întreaga durată a utilizării lor în producție, fondurile fixe își păstrează forma materială și își transferă treptat valoarea asupra produsului corespunzător procesului de uzură pe care îl înregistrează.

Prin fond fix, ca obiect de evidență, se înțelege obiectul singular sau complexul de obiecte cu toate dispozitivele și accesoriile lui, destinat să îndeplinească în mod independent, în totalitatea lui, o funcție distinctă.

Clasificarea fondurilor fixe se face în funcție de o serie de criterii: destinația lor în procesul de producție, structura materială a elementelor componente, ramura de activitate în care sînt utilizate, apartenența etc.

În funcție de destinația lor în procesul de producție, fondurile fixe pot fi productive și neproductive. Cele productive (mașini, instalații, utilaje) participă la producția bunurilor materiale și își transmit treptat valoarea în prețul noilor produse, pe cînd fondurile fixe neproductive (clădiri administrative, de învățămînt, de sănătate etc.) își pierd treptat valoarea lor, reproducerea acestora asigurîndu-se în întregime de la buget.

Clasificarea fondurilor fixe în funcție de structura materială a elementelor componente permite cunoașterea naturii lor (clădiri, construcții speciale ; mașini de forță și utilaje energetice ; mașini, utilaje și instalații de lucru ; aparate și instalații de măsură, control și reglare ; mijloace de transport ; animale ; plantații ; în sfârșit, unelte, accesorii de producție și inventar gospodăresc).

În raport de ramura economiei naționale în care funcționează, fondurile fixe pot fi din industrie, construcții, agricultură și silvicultură, transporturi etc.

După criteriul utilizării, fondurile fixe se împart în două mari grupe : active și inactive.

În sfârșit, după criteriul apartenenței, fondurile fixe existente în întreprinderi se împart în : proprii și închiriate.

După cum se știe, în procesul funcționării fondurile fixe își pierd în mod treptat atât valoarea de întrebuințare cât și valoarea. Are loc — cu alte cuvinte — uzarea lor, fenomen ce impune, după expirarea duratei de serviciu, înlocuirea fondurilor fixe existente cu altele noi.

Recuperarea uzurii fondurilor fixe în formă bănească se realizează prin sistemul amortizării.

Se poate spune, deci, că amortizarea înseamnă recuperarea treptată, în expresie bănească, a valorii fondurilor fixe, transferată asupra produselor. Ea oglindește, pe de o parte, procesul inevitabil de uzură a fondurilor fixe, iar pe de altă parte, reprezintă calea economică de creare a condițiilor necesare înlocuirii lor în forma naturală.

Baza obiectivă a amortizării și a normelor de amortizare o constituie uzura mijloacelor de muncă, atât sub forma uzurii fizice, cât și sub forma uzurii morale. Ca proces economic, uzura reprezintă o pierdere treptată a valorii de întrebuințare a mijloacelor de muncă și de transferare a valorii lor asupra produselor, pe cînd amortizarea este o reflectare a acestui proces economic obiectiv.

Fondurile fixe aflate în dotarea întreprinderilor suferă o dublă uzură : fizică și morală.

Prin uzura fizică a fondurilor fixe se înțelege pierderea treptată a proprietăților tehnice de exploatare, atât ca urmare a folosirii lor în producție, cât și datorită acțiunii exercitate asupra lor de către unii factori naturali.

Fondurile fixe suferă și o uzură morală, înregistrîndu-se o pierdere a unei părți din valoarea lor ca urmare a creșterii productivității muncii sociale (care face ca aceste mijloace să se producă mai ieftin) sau ca urmare a apariției altor mașini mai perfecționale din punct de vedere tehnic și cu un randament superior celor existente. Dacă uzura fizică se manifestă prin modificări materiale (distrugere, deformare, coroziune etc.) a diferitelor părți ale mijlocului de muncă în procesul folosirii sau păstrării îndelungate a acestuia, uzura morală se manifestă independent de starea fizică a mașinii, instalației etc. și de măsura în care a fost folosită în producție.

De aceea, de efectele uzurii morale trebuie să se țină seama cu ocazia stabilirii duratei de funcționare a mașinilor și instalațiilor, la stabilirea normelor de amortizare și la elaborarea planurilor de dotare cu tehnica nouă din țară și din import a diferitelor ramuri ale economiei naționale.

Pe baza fondului de amortizare se constituie, în principiu, fondurile bănești destinate realizării reproducerii simple a fondurilor fixe. Practica economică demonstrează însă că fondul de amortizare ce se formează, se utilizează nu numai pentru reproducția simplă, ci și pentru reproducția lărgită a fondurilor fixe. Date fiind particularitățile rotației fondurilor fixe, potrivit cărora fondul de amortizare pentru fiecare mijloc de muncă se constituie în mod continuu pe măsura uzurii, iar înlocuirea lor se face la scoaterea din funcțiune, există posibilitatea obiectivă ca fondul constituit să fie folosit pentru nevoile reproducerii lărgite. Duratele de funcționare a mijloacelor de muncă fiind foarte diferite, în mod practic fondul de înlocuire ce se constituie treptat depășește cheltuielile necesare pentru înlocuirea mijloacelor de muncă complet uzate cu altele noi. În aceste condiții, fondul de amortizare, care se constituie ca un fond de rezervă până la momentul expirării duratei de funcționare a mijloacelor de muncă, poate fi folosit pentru reproducția lărgită.

Fondul de amortizare constituie o sursă a reproducerii lărgite nu numai datorită particularităților rotației valorii mijloacelor de muncă, ci și influenței progresului tehnic și a creșterii productivității muncii. Ca urmare a acestor procese economice obiective se obține o scădere a valorii, respectiv a prețului mijloacelor de muncă, creîndu-se posibilitatea utilizării fondului de amortizare constituit nu numai pentru înlocuirea mijloacelor de muncă uzate ci și pentru procurarea de mașini, instalații suplimentare. Dacă la aceasta se adaugă faptul că, datorită progresului tehnic, mașinile, instalațiile etc. sînt înlocuite cu altele mai moderne, cu un randament sporit, avînd loc astfel creșterea capacităților de producție, este și mai evidentă posibilitatea înfăptuirii reproducerii lărgite pe seama fondurilor de amortizare.

Actuala reglementare a amortizării evidențiază, așa cum vom remarca ulterior, o serie de principii menite să asigure utilizarea mai intensivă a fondurilor fixe, recuperarea valorii acestora într-un termen care să țină seama de ritmul actual al progresului tehnic, constituind o pirghie economică importantă în măsură să stimuleze utilizarea completă a mijloacelor de muncă, să asigure întreținerea și repararea corespunzătoare a clădirilor și construcțiilor, a mașinilor, utilajelor, precum și a mijloacelor de transport.

Amortizarea fondurilor fixe trebuie examinată prin prisma relațiilor financiare generate de recuperarea treptată a valorii transferate, în special în legătură cu necesitatea consolidării autogestiei economico-financiare.

Amortizarea fiind un element al costului, recuperarea bănească a uzurii fondurilor fixe se face prin includerea fondului anual de amortizare în cheltuielile de producție. În felul acesta amortizarea poate să impulsioneze buna desfășurare a activității întreprinderii, ca făcînd parte din cheltuielile de producție relativ independente de volumul producției. Ca atare, mărimea amortizării în costuri pe unitatea de produs se află în raport invers proporțional cu volumul producției obținute cu aceleași fonduri fixe. Cu cît volumul producției ce se obține la același quantum de fonduri fixe este mai mare, cu atît amortizarea ce se include în costuri pe unitatea de produs este mai redusă, ceea ce are drept efect, în condițiile menținerii nemodificate a celorlalte elemente

ale costului, reducerea acestuia și, corespunzător, creșterea beneficiului.

Pentru ca amortizarea să-și poată îndeplini rolul ce-i revine în procesul reproducției socialiste este necesar ca fondurile fixe să fie delimitate riguros și evaluate just, normele de amortizare să fie stabilite în funcție de uzura efectivă, fizică și morală a fondurilor fixe, sumele ce reprezintă amortizarea să acopere integral cheltuielile necesitate de refacerea fondurilor fixe uzate etc. Aceasta înseamnă că volumul amortizării inclus în costuri trebuie să reflecte corespunzător uzura efectivă a fondurilor fixe.

De asemenea, trebuie să existe un raport just între ritmul uzurii, momentul ieșirii din funcțiune a fondurilor fixe și mărimea amortizării. De aceea, în practică trebuie făcută distincție între uzura fondurilor fixe (fizică și morală), amortizarea și refacerea fondurilor fixe uzate.

Pentru toate aceste motive prezintă interes problemele concrete privind organizarea amortizării și anume: fondurile fixe supuse amortizării, valoarea și durata de timp în care se calculează amortizarea, modul de stabilire a cotelor de amortizare, planificarea și realizarea amortizării, precum și folosirea fondului de amortizare.

3.2.2. Evaluarea fondurilor fixe, duratele de serviciu și normele de amortizare

În vederea asigurării reproducției fondurilor fixe, stimulării folosirii cu eficiență economică sporită a acestora, precum și pentru promovarea susținută a progresului tehnic, întreprinderile și organizațiile economice au obligația să amortizeze fondurile fixe pe care le au în dotare. Astfel, sînt supuse amortizării fondurile fixe cu o valoare de inventar de cel puțin 500 lei și cu o durată de serviciu normată mai mare de un an.

Se asimilează fondurilor fixe, în vederea amortizării, investițiile efectuate la fondurile fixe închiriate, investițiile puse în funcțiune, chiar dacă nu s-au întocmit formele de înregistrare ca fonduri fixe, investițiile efectuate pentru amenajarea lacurilor, bălților, iazurilor etc. care nu se materializează în fonduri fixe etc.

În schimb, din necesitatea de a simplifica evidența fondurilor fixe și a urmări mișcarea acestora, în practica financiară a fost delimitată grupa intitulată „Obiecte de inventar de mică valoare sau scurtă durată” care, deși cuprinde obiecte care au caracteristici asemănătoare fondurilor fixe, sînt trecute în categoria mijloacelor circulante. Astfel, se consideră ca făcînd parte din această grupă obiectele cu o valoare pînă la 500 lei inclusiv, indiferent de durată sau cele a căror durată de serviciu este sub un an, indiferent de valoarea lor, precum și echipamentul de protecție de orice valoare.

De asemenea, nu sînt considerate fonduri fixe :

— motoarele, aparatele și unele subansambluri ale fondurilor fixe achiziționate în scopul înlocuirii componentelor uzate, cu ocazia reparațiilor de orice fel, sau în scopul efectuării unor mici modernizări în cadrul reparațiilor capitale ;

— sculele, instrumentele și dispozitivele speciale a căror valoare se include direct în costul producției;

— lacurile, bălțile și iazurile care nu sînt rezultatul unei munci, precum și pădurile și terenurile;

— plantațiile tinere înainte de trecerea lor pe rod și plantațiile de protecție pînă la 5 ani inclusiv etc.

Amortizarea fondurilor fixe se calculează de la data punerii în funcțiune și pînă la recuperarea integrală a valorii de inventar a acestora sau, altfel spus, pînă în momentul expirării duratei normate de serviciu. Ca atare, în situația concretă a fondurilor fixe pot exista fie cazuri de nerecuperare integrală a valorii acestora pe calea amortizării pînă la data scoaterii din uz, fie de folosire în continuare și după expirarea duratei de serviciu normate a fondurilor fixe. În vederea asigurării recuperării integrale a valorii fiecărui fond fix s-a stabilit obligația întreprinderilor de a suporta valoarea neamortizată a fondurilor fixe scoase din funcțiune înainte de expirarea duratei de serviciu normată din rezultatele financiare în întregime, în anul scoaterii din uz a mijlocului de muncă sau eşalonat, în anii următori, dar nu mai tîrziu de anul cînd acesta ar fi îndeplinit durata de serviciu normată. Deoarece sînt situații cînd fondurile fixe funcționează și după ce, prin amortisment, s-a recuperat integral valoarea lor, pentru creșterea cointeresării întreprinderilor în buna întreținere a mijloacelor de muncă s-a prevăzut ca în continuare să nu se mai calculeze amortizarea, degrevîndu-se în felul acesta costurile și influențîndu-se pozitiv beneficiul.

Amortizarea se calculează asupra fondurilor fixe care sînt în dotarea întreprinderii indiferent dacă utilizarea lor este continuă sau intermitentă.

Valoarea asupra căreia se calculează amortizarea este aceea care, pe întreaga durată de funcționare a fondurilor fixe, se transferă asupra produselor. Stabilirea corectă a valorii fondurilor fixe, la nivelul cheltuielilor sociale de producție, constituie o condiție esențială pentru stabilirea unui sistem științific de amortizare, în măsură să evite situațiile de supraamortizare sau subamortizare a mijloacelor de muncă, cu consecințe nefavorabile asupra costului și rentabilității întreprinderilor.

În calculul amortizării se pornește de la valoarea de inventar și nu de la valoarea de înlocuire (de reproducție), deoarece aceasta suferă modificări în mod continuu. În general, valoarea de înlocuire se reduce ca urmare a creșterii productivității muncii. S-ar putea utiliza, în special pentru mașini și utilaje, un sistem de reevaluare continuă a fondurilor fixe pentru a pune de acord, în fiecare an, valoarea de inventar cu valoarea de înlocuire. Acest lucru este însă foarte greu de realizat practic, deoarece el comportă un volum apreciabil de muncă, dacă avem în vedere marele număr de întreprinderi și de fonduri fixe, de tipuri diferite, cu grade diferite de uzură etc. De aceea, este preferabilă calcularea amortizării asupra valorii de inventar.

Evaluarea justă, unitară a fondurilor fixe are o deosebită importanță. În cazul subevaluării sau supraevaluării lor se denaturează costurile, rentabilitatea etc.

În operațiunea de inventariere și reevaluare a fondurilor fixe un loc însemnat îl ocupă și determinarea duratelor de serviciu a mijloacelor

de muncă, element cu acțiune directă asupra mărimii normelor de amortizare și, totodată, asupra întregului sistem de constituire a resurselor bănești destinate realizării reproducerii fondurilor fixe.

Prin durata de serviciu normată a fondurilor fixe se înțelege perioada de timp medie exprimată, de regulă, în ani, fundamentată din punct de vedere tehnic și economic, care se prevede de la data punerii lor în funcțiune în stare nouă, până în momentul scoaterii din funcțiune (casării lor) datorită uzurii. Stabilirea corectă a duratei de serviciu normale se face numai în condițiile în care se ține seama de intensitatea și ritmul uzurii fizice și morale, în așa fel încât în perioada de timp în care se apreciază că utilizarea fondurilor fixe se justifică din punct de vedere economic, trebuie să se constituie, prin amortizare, fondurile necesare înlocuirii lor.

Duratele de serviciu normale sau așa-numitele durate de funcționare a fondurilor fixe depind de mai mulți factori ca : natura fondului fix, condițiile de exploatare, progresul tehnic și eficacitatea reparațiilor capitale (în ceea ce privește uzura morală), posibilitățile practice de înlocuire etc. Duratele de funcționare se stabilesc pe categorii restrânse și omogene de fonduri fixe.

Duratele de serviciu ale fondurilor fixe scoase din funcțiune, așa cum reiese din evidență, constituie duratele de serviciu efective. Acestea pot fi mai mari sau mai mici decât duratele de serviciu normale, în funcție de exactitatea fundamentării tehnice și economice care a stat la baza stabilirii lor și în funcție de condițiile efective de folosire, întreținere și reparație a fondurilor fixe.

În afara duratei de serviciu normale și a celei efective mai pot fi determinate : durata de serviciu consumată și durata de serviciu rămasă.

Durata de serviciu consumată se identifică cu perioada de folosire a fondurilor fixe din momentul punerii în funcțiune, ca noi, până la zi, iar prin durata de serviciu rămasă, perioada cât mai pot fi folosite mijloacele de muncă până la casare. Prin însumarea acestor două durate de serviciu se poate determina durata de serviciu efectivă a fondurilor fixe.

Stabilirea unor durate de serviciu normale, cu o temeinică fundamentare tehnico-economică pentru toate fondurile fixe existente în economia națională, constituie o operație complexă și de mare importanță pentru determinarea mărimii optime a normei medii anuale de amortizare, destinată înlocuirii fondurilor fixe.

Duratele de serviciu normale ale majorității fondurilor fixe se stabilesc în ani. În cazul tractoarelor, combinelor, principalelor mașini — utilaje de construcții, duratele de serviciu se exprimă atât în ani, cât și în ore de funcționare. Amortizarea acestor fonduri fixe se calculează până în momentul atingerii numărului de ore de funcționare, chiar în situația în care numărul de ani stabiliți nu a expirat.

Odată stabilită valoarea ce trebuie amortizată și durata de serviciu normată a fondurilor fixe, rămâne să se determine amortizarea luând ca bază fie elementul timp, fie alte criterii, ca de exemplu volumul producției (amortizarea autovehiculelor din parcul public, în funcție de km echivalenți, în industria minieră — în funcție de rezerva exploatabilă de substanță minerală).

Norma de amortizare, care indică uzura fondurilor fixe pe timp de un an, se prezintă, de regulă, sub forma unor cote medii procentuale, care aplicate asupra valorii medii a fondurilor fixe de amortizare, determină fondul de amortizare.

Metoda cea mai simplă de repartizare a amortizării este metoda normelor proporționale în timp.

În cazul utilizării metodei normelor proporționale în timp se raportează valoarea de amortizat (V_a) la durata de serviciu exprimată în ani (T) și se obține, în felul acesta, suma anuală a amortizării :

$$\frac{V_a}{T} = a \text{ (suma anuală a amortizării)} \quad (3.5)$$

De exemplu, dacă valoarea de amortizat este 76 000 000 lei iar durata normată de serviciu a fondurilor fixe din categoria respectivă este de 20 ani, suma anuală a amortizării va fi :

$$a = \frac{76\,000\,000}{20} = 3\,800\,000 \text{ lei}$$

Calculînd raportul (procentual) dintre suma anuală a amortizării și valoarea de amortizat, se obține norma de amortizare :

$$\frac{a}{V_a} \times 100 = \text{norma de amortizare} \quad (3.6)$$

În cazul nostru, norma de amortizare va fi :

$$\frac{3\,800\,000}{76\,000\,000} \times 100 = 5\%$$

Norma de amortizare se mai poate calcula și în felul următor :

$$Na = \frac{100}{T}, \text{ în care :} \quad (3.7)$$

Na este norma de amortizare ;

T — durata de serviciu normată a fondurilor fixe.

În situația de mai sus, norma de amortizare este :

$$\frac{100}{20} = 5\%$$

Această normă de amortizare, care se prezintă sub forma unei cote procentuale, se aplică asupra valorii medii de amortizat.

Metoda normelor proporționale în timp, care dealtfel constituie metoda de bază ce se aplică la noi în țară, este relativ simplă în ceea ce privește calculul, decontările și analiza.

Această metodă de calcul a amortizării constantă sau liniară se bazează pe repartitia uniformă a deprecierei pe perioada duratei de funcționare, fără să se țină seamă de ritmul variabil în timp al uzurii fondurilor fixe.

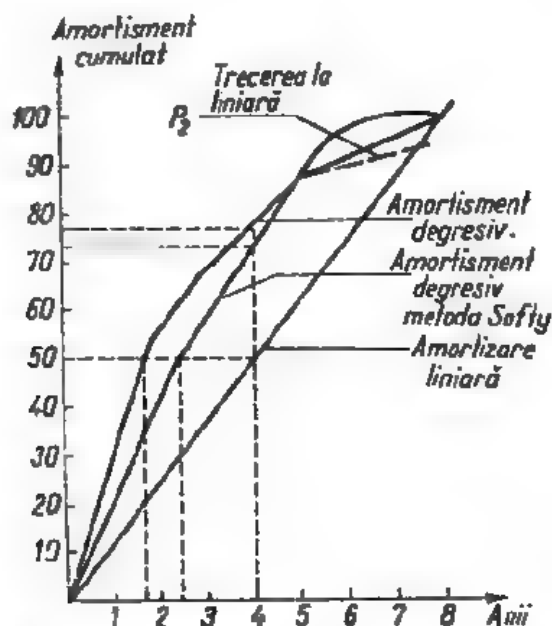


Fig. 3.6 Posibilități de organizare a calculării fondului de amortizare

Pe lângă stabilirea unor norme de amortizare proporționale în timp, mai există și alte posibilități de organizare a recuperării uzurii fondurilor fixe. Astfel, în anumite situații concrete, se poate utiliza metoda normelor progresive, a normelor regresive în timp, sau norma pe unitate de produs (fig. 3.6).

Metoda normelor progresive în timp se recomandă pentru fondurile fixe cu o durată de serviciu foarte îndelungată, de exemplu clădiri, și corespunde ritmului efectiv al uzurii fondurilor fixe.

Metoda normelor regresive în timp este indicată categoriilor de fonduri fixe care sînt cel mai mult expuse uzurii morale (mașini, mașini-unelte, utilaje etc.), tocmai pentru a preveni din timp efectele de ordin financiar ale acestei uzuri. După această metodă normele de amortizare și, implicit, amortizarea sînt mai mari la început și mai mici spre sfîrșitul perioadei de funcționare, încît pe total suma anuităților amortizării este egală cu valoarea de amortizat. De menționat că în țara noastră normele progresive, ca și cele regresive în timp nu se folosesc în practica amortizării fondurilor fixe.

În Franța, de exemplu, legislația franceză permite folosirea amortizării degressive prin utilizarea procentului de bază de la metoda liniară mărit cu un anumit coeficient, după următorul model (în vigoare din mai 1975).

Procentul de amortizare astfel determinat se aplică la valoarea rămasă (reziduală).

Cînd anuitatea amortismentului devine inferioară anuității liniare, întreprinderea are latitudinea de a reveni la amortizarea liniară.

Durata de folosință	Procent liniar sau procentul de bază	Coeficient	Procentul de amortizare degresivă
3	33	1,5	50
4	25	1,5	37,5
5	20	2	40
6	16,66	2	33,33

După cel de al 6-lea an, coeficientul este de 2,5 astfel :

8	12,5	2,5	31,25
10	10	2,5	25
20	5	2,5	12,5

O altă metodă de amortizare degresivă practică în unele țări capitaliste este metoda SOFTY (Sum of the year digit). Pentru un bun a cărui durată de serviciu este stabilită la 8 ani, calculul amortizării are în vedere :

— stabilirea numitorului raportului, făcând suma numerelor anilor : $1+2+3+4+5+6+7+8=36$:

— calcularea procentului anual care se aplica asupra valorii de achiziție succesiv $8/36$, $7/36$, $6/36$, $5/36$, $4/36$, $3/36$, $2/36$, $1/36$.

Comparații între diferitele metode. Dacă se ia drept exemplu un activ industrial în valoare de 100 000 franci francezi, la care durata de utilizare este de 8 ani, folosind diferite metode de calcul amortizarea se prezintă astfel :

Liniar			Degresiv		Softy	
Anuitatea	cumulat		anuitatea	cumulat	anuitatea	cumulat
1. 12 500	12 500		31 250	31 250	22 222	22 222
2. 12 500	25 000		21 485	52 735	19 444	41 666
3. 12 500	37 500		14 770	67 505	16 666	58 332
4. 12 500	50 000		10 155	77 660	13 888	72 220
5. 12 500	62 500		8 980	84 640	11 111	83 331
6. 12 500	75 000		5 120	89 760	8 333	91 664
7. 12 500	87 500		5 120	94 880	5 555	97 219
8. 12 500	100 000		5 120	100 000	2 781	100 000

Acest exemplu pune în evidență faptul că metoda amortizării degressive permite reconstituirea mai rapidă a fondurilor avansate, chiar din al doilea an recuperându-se 50% din investiția inițială, pe când prin metoda amortizării liniare acest nivel se atinge în anul 4, ecartul micșorându-se apoi progresiv.

Metoda normelor pe unitatea de produs se aplică în cazurile în care obiectul exploatării este limitat ca sortiment (în industria carboniferă, forestieră etc.) și se poate prevedea numărul unităților ce vor fi obținute, independent de factorul timp. Așa de exemplu, în industria minieră amortizarea la 1 000 tone de rezervă exploatabilă se determină raportând valoarea de amortizat la rezerva exploatabilă minerală utilă.

Apoi, pentru a afla fondul anual de amortizare, se înmulțește valoarea amortizării la 1 000 tone de rezervă exploatabilă cu volumul extracției anuale de substanță minerală utilă, folosindu-se următoarele formule :

$$At = \frac{Vr}{R} \text{ și} \quad (3.8)$$

$$A = At \times C \quad (3.9)$$

în care :

At reprezintă amortizarea în lei, 1 000 tone de rezervă exploatabilă ;
 Vr — valoarea rămasă (neamortizată) a fondurilor fixe la începutul anului de plan. Pentru fondurile fixe noi, valoarea rămasă este egală cu valoarea de inventar ;

R — rezerva exploatabilă de substanță minerală utilă, în mii tone — existentă la începutul anului de plan ;

A — fondul de amortizare anual ;

C — extracția anuală de substanță minerală utilă, în mii tone.

De exemplu, dacă $Vr = 45\,000\,000$ lei, $R = 30\,000$ mii tone, iar $C = 4\,000$ mii tone, atunci vom avea :

$$At = \frac{45\,000\,000 \text{ lei}}{30\,000\,000 \text{ tone}} = 1\,500 \text{ lei/1\,000 tone ;}$$

$$A = 1\,500 \times 4\,000 \text{ tone} = 6\,000\,000 \text{ lei.}$$

Perfecționarea sistemului de amortizare a însemnat, în același timp, și adoptarea unor îmbunătățiri în ceea ce privește normele de amortizare a fondurilor fixe.

Actualele norme de amortizare sînt unice pentru fonduri fixe identice, indiferent de ramura în care funcționează, luîndu-se în considerare condițiile normale de funcționare și uzură a mijloacelor de muncă.

În cazul unor grupe de fonduri fixe care funcționează în condiții deosebite (mediu umed, coroziv, cu temperaturi înalte) și determină o uzură mai accentuată, sau prevăzut norme de amortizare mai mari. În același sens, s-a ținut seama de coeficientul de schimb, luîndu-se în considerare situația ramurilor care folosesc cel mai intens fonduri fixe, prin aceasta nefiind nevoie de calcularea unor norme majorate în funcție de numărul schimburilor în fiecare unitate economică.

3.2.3. Planificarea amortizării fondurilor fixe

Amortizarea fondurilor fixe comportă, în întreprinderile industriale, planificarea amortizării, precum și vărsarea și recalcularea periodică a acesteia.

Planificarea amortizării cuprinde o serie de lucrări analitice și de centralizare pentru stabilirea valorii de amortizat (valoarea medie a fondurilor fixe ce vor intra și a celor ce vor ieși din funcțiune în perioada

de plan), gruparea fondurilor fixe în funcție de durata de serviciu normată (neamortizate integral, amortizate integral, precum și cele scoase din funcțiune înainte de expirarea duratei de serviciu normate), aplicarea normelor de amortizare, în sfârșit, stabilirea fondului de amortizare și repartizarea acestuia pe destinații.

Ținând seama de normele de amortizare utilizate, planul anual de amortizare se întocmește în funcție de normele analitice de amortizare (pe grupe omogene și distincte de fonduri fixe) sau în funcție de norma unică de amortizare, normă introdusă în vederea simplificării metodologiei de planificare, calculare și vărsare a amortizării.

Normele analitice de amortizare se folosesc în următoarele situații :

— în primul an, din cadrul fiecărui plan cincinal de dezvoltare economică-socială ;

— în anul în care se produc reorganizări ale întreprinderilor, prin fuziune, absorbție, sau divizare totală ori parțială ;

— în anul din cadrul planului cincinal, în care valoarea medie anuală a fondurilor fixe prezintă diferențe, în plus sau în minus, mai mari de 25⁰/₀ față de valoarea medie anuală a fondurilor fixe în funcție de care s-a determinat norma unică de amortizare.

În ceilalți ani, cu excepția celor amintiți mai sus, planul de amortizare se întocmește pe baza valorii medii anuale a fondurilor fixe din anul de plan și a normei unice de amortizare.

Norma unică de amortizare se calculează după următoarea formulă :

$$Nu = \frac{tA \times 100}{t Vma} \quad (3.10)$$

în care :

tA reprezintă totalul fondului de amortizare anual ;

$tVma$ — totalul valorii medii anuale a fondurilor fixe.

Rezultă, din expresia de mai sus, că norma unică de amortizare pentru fiecare unitate economică de stat se stabilește procentual, cu două zecimale, prin raportarea totalului fondului anual de amortizare la totalul valorii anuale a fondurilor fixe din anul în care s-a calculat amortizarea în mod analitic.

Fondul de amortizare se calculează de către întreprinderi și organizații economice de stat, în funcție de normele de amortizare și de valoarea medie anuală de amortizat a fondurilor fixe. Aceasta se determină pornindu-se de la valoarea de inventar a fondurilor fixe existente la începutul anului de plan (V), la care se adaugă valoarea medie a fondurilor fixe intrate în cursul anului ($Vmai$) și se scade valoarea medie a fondurilor fixe scoase din funcțiune în aceeași perioadă ($Vmae$).

$$Vma = V + Vmai - Vmae \quad (3.11)$$

Prin valoarea medie anuală a fondurilor fixe intrate sau ieșite din funcțiune se înțelege valoarea de inventar ponderată cu timpul, exprimat în luni întregi, în care mijloacele de muncă se află în dotarea unității

economice (intrări), respectiv sunt acuse din funcțiune (ieșiri). În acest scop se folosește formula,

$$V_{mai} \text{ sau } V_{mae} = \frac{V \times T}{12} \quad (3.12)$$

în care :

V_{ma} — sau e reprezintă valoarea medie a fondurilor fixe intrate sau ieșite ;

V — valoarea de inventar a fondurilor fixe ;

T — numărul de luni întregi, din luna următoare celei de intrare a fondurilor fixe până la sfârșitul anului, respectiv numărul de luni întregi, din luna următoare celei de ieșire a fondurilor fixe până la sfârșitul anului de plan ;

12 — numărul lunilor dintr-un an.

În anul în care unitățile economice de stat întocmesc planul de amortizare pe baza normelor analitice de amortizare, valoarea medie anuală a mișcărilor de fonduri fixe se determină pe totalul grupelor de fonduri fixe, care fac parte din aceeași categorie, au aceeași durată de serviciu normată și intră sau ies în cursul aceleiași luni.

Pentru ceilalți ani, valoarea medie anuală a mișcărilor de fonduri fixe se determină în funcție de totalul fondurilor fixe care intră sau ies în aceeași lună.

Fondul de amortizare anual se calculează în mod diferit, în felul următor.

a) În anii în care planul de amortizare se întocmește pe baza normelor analitice de amortizare, fondul de amortizare se determină folosind formula :

$$A = \frac{V_{ma} \times N}{100} \quad (3.13)$$

în care :

A reprezintă fondul anual de amortizare ;

V_{ma} — valoarea medie anuală a fondurilor fixe ;

N — norma analitică de amortizare.

Fondul de amortizare anual total rezultă din însumarea amortizării determinată pe fiecare grupă de fonduri fixe

b) În anii în care fondul de amortizare se calculează pe baza normei unice de amortizare, el se determină folosind următoarea formulă :

$$tA = \frac{tV_{ma} \times Nu}{100} \quad (3.14)$$

în care :

tA reprezintă totalul fondului de amortizare anual ;

tV_{ma} — totalul valorii medii anuale a fondurilor fixe ;

Nu — norma unică de amortizare.

Defalcarea pe trimestre a fondului de amortizare anual se face în funcție de amortizarea fondurilor fixe existente la 1 ianuarie al anului de plan și de cea corespunzătoare eşalonării trimestriale a mişcării fondurilor fixe.

Este de reţinut faptul că, în planul de amortizare, fondul de amortizare anual se calculează distinct pentru fondurile fixe neamortizate integral, precum și sumele de recuperat din valoarea fondurilor fixe casate înainte de amortizarea lor integrală.

3.2.4. Vărsarea amortizării fondurilor fixe

Amortizarea datorată se varsă chenzinal, câte 1/2 din amortizarea datorată lunar (în cazul cînd amortizarea nu este mare ca volum, vărsămintele se pot face, cu acordul băncii, lunar sau chiar trimestrial), la unitatea băncii care finanțează lucrările de investiții.

În cursul anului planificat pot avea loc modificări în situația fondurilor fixe, care nu au putut fi prevăzute în momentul întocmirii planului de amortizare. De aceea, pentru ca fondul de amortizare să corespundă situației reale a fondurilor fixe, în cursul executării planului, întreprinderile și organizațiile economice de stat calculează lunar amortizarea efectiv datorată.

Pentru fondurile fixe ale căror durate de serviciu normate sînt exprimate în ani, amortizarea efectivă datorată se stabilește în funcție de totalul valorii de inventar a fondurilor fixe existente în ultima zi a lunii precedente (V) și de norma unică de amortizare (Nu), folosind următorul procedeu de calcul :

$$A = \frac{V \times Nu}{100 \times 12} \quad (3.15)$$

La amortizarea astfel calculată, se adaugă și ratele de recuperat din valoarea fondurilor fixe scoase din funcțiune înainte de amortizarea lor integrală, în funcție de valoarea neamortizată și de numărul de luni de eşalonare.

În cazul diferenței în minus dintre amortizarea datorată lunar și amortizarea vărsată la nivelul planului, se virează odată cu vărsămintul din prima chenzină a lunii următoare, iar diferența vărsată în plus se compensează cu sumele planificate a se vărsa la acea dată sau după caz se restituie întreprinderii.

3.3. FINANȚAREA ȘI CREDITAREA REPARAȚIILOR CAPITALE

Se cunoaște faptul că în timpul procesului tehnologic, în timpul funcționării, părțile componente ale mașinilor, instalațiilor și construcțiilor nu se uzează în mod egal. Aceasta fie datorită faptului că elementele constitutive ale fondului fix nu sînt supuse, în mod egal, unor eforturi mecanice sau de temperatură, ceea ce determină o roadere, strivire sau deformare inegală, fie datorită compoziției materialelor din care sînt

fabricate, care face ca acțiunea distructivă a agenților chimici să fie diferită. Pentru eliminarea efectelor uzurii, ca și pentru menținerea fondurilor fixe în stare de perfectă funcționare este necesar din punct de vedere tehnic și avantajos din punct de vedere economic să se repare sau, în cazuri avansate de uzură, să se înlocuiască unele piese sau ansambluri de piese uzate cu altele noi.

Mijloacele bănești necesare efectuării lucrărilor de întreținere, reparații curente și capitale se evidențiază separat în funcție de delimitarea acestora pe baza unor criterii riguroase stabilite pe fiecare categorie de fonduri fixe.

În categoria reparațiilor capitale se încadrează reparațiile ce se execută atunci când, datorită uzurii, fondul fix nu mai are randamentul, precizia de lucru ori siguranța de funcționare admisă de procesul tehnologic, cu scopul de a fi readus cât mai aproape de starea inițială, în vederea funcționării pe durata de serviciu normată. Deci, reparațiile capitale sînt acele reparații care constau din înlocuirea unor părți principale sau a unui număr important de piese uzate peste măsură, precum și din repararea celor parțial uzate.

Pentru a exista criterii precise de delimitare a lucrărilor de reparații, ministerele și alte organe centrale care au în subordine unități economice cu o dotare importantă de fonduri fixe au elaborat normative de întreținere și reparații pe grupe de utilaje, mașini, mijloace de transport etc.

Normativele tehnice elaborate de ministere pentru executarea reparațiilor capitale sînt cuprinse în cataloage, în care se specifică, pe fiecare grupă de fonduri fixe, numărul reparațiilor capitale, periodicitatea, structura și valoarea acestora.

Ciclul de funcționare a fondurilor fixe se exprimă în normative de timp (ani, ore de funcționare) sau kilometri parcurși de la data punerii în funcțiune a unui mijloc de muncă și pînă la executarea primei reparații capitale sau între două reparații capitale succesive.

Sistemul actual de amortizare a fondurilor fixe precizează că normele de amortizare asigură numai fondurile bănești necesare înlocuirii mijloacelor de muncă scoase din funcțiune, cu alte cuvinte finanțarea investițiilor. Ca atare, cheltuielile pentru reparații capitale se includ în cheltuielile de producție nu pe calea amortizării, ci în mod direct, în anul în care se efectuează, sau eşalonat pe mai mulți ani în cazul în care ponderea reparațiilor capitale în costul producției în anul de plan este mai mare decît ponderea reparațiilor capitale incluse în costul producției realizate în anul precedent.

Prin eşalonarea cheltuielilor de reparații capitale pe mai mulți ani se urmărește evitarea unor fluctuații nejustificate ale costului producției.

În același timp există posibilitatea ca, în anumite cazuri, cînd valoarea reparațiilor capitale este mare în raport cu valoarea de inventar a fondurilor fixe, reparațiile capitale să se finanțeze din amortizări.

Adoptarea sistemului includerii directe în costul producției a valorii reparațiilor capitale, constituie cea mai însemnată îmbunătățire adusă regimului reparațiilor capitale.

Sursele utilizate pentru finanțarea reparațiilor capitale sînt următoarele: sumele pentru reparații capitale incluse direct în costul pro-

ducției; din amortizări, prin hotărâre a Consiliului de Miniștri, pentru anumite grupe de fonduri fixe ce necesită un volum mare de reparații capitale; credite bancare.

Din sursele enumerate mai sus, ponderea cea mai însemnată o dețin sumele pentru reparații capitale incluse direct în costul producției.

În cazul unui decalaj temporar, în cadrul anului calendaristic, între momentul efectuării lucrărilor de reparații capitale și momentul constituirii surselor de finanțare, întreprinderile pot apela la credite bancare pe termen scurt, acordate după principiul creditării cheltuielilor sezoniere. De asemenea, pentru cheltuielile de reparații capitale eşalonate pe o perioadă care depășește anul de plan, unitățile bancare acordă credite pe termen de până la 3 ani, iar în cazuri justificate, creditul poate fi prelungit pe o perioadă de încă un an.

Lucrările de reparații la construcții și instalațiile aferente lor, executate în antrepriză, se decontează în primele două luni ale trimestrului, pe bază de situații de plată pentru realizările trimestriale.

Decontarea lucrărilor de reparații capitale la mașini, utilaje, mijloace de transport etc. executate în antrepriză se face o singură dată, la terminarea lucrării, pe bază de factură întocmită de antreprenor.

În cazul lucrărilor de reparații capitale la construcții și instalațiile aferente lor, executate în regie, decontarea se face pe bază de acte justificative ca: facturi, state de retribuție a muncii etc. din contul special de reparații capitale, iar pentru reparațiile la mașini, utilaje și mijloace de transport cuprinse în producția-marfă, decontarea se face din fondurile de reparații capitale la terminarea lucrării, pe bază de postcalcul și proces-verbal de recepție.

În condițiile includerii directe în costuri a valorii reparațiilor capitale, se ridică problema dacă nu există tendința ca unele întreprinderi să amâne efectuarea unor reparații capitale cu scopul de a obține „economii” la costul producției. Pentru a preveni și combate această tendință, este necesară întărirea rolului planului reparațiilor capitale și ale controlului acestora.

3.4. DECIZIA FINANCIARĂ STRATEGICĂ PRIVIND FONDURILE FIXE

Activitatea financiară din unitatea economică realizează sinteza deciziei financiare strategice în legătură cu activitățile economice de formare, refacere și dezvoltare a fondurilor fixe din dotarea întreprinderii.

Decizia financiară strategică (dfs), în cazul fondurilor fixe, apare sub forma „Fondului de dezvoltare economică” și asigură fonduri financiare pentru lucrările de investiții necesare formării, refacerii și dezvoltării elementului fonduri fixe al structurii economice de producție. Fundamentarea deciziei financiare se realizează pe baza informațiilor financiare la care ne-am referit sub forma necesarului de fonduri (informație de tip fj_1), a obligațiilor financiare privind rambursarea creditului și restituirea către societate (informații financiare de tipul fj_2), a fondurilor procurate din surse financiare interne (informații fi_1) sau din surse centralizate (informații fi_2).

În categoria informațiilor f_1 intră următoarele fonduri provenite din surse interne : disponibilități inițiale la fondul de dezvoltare ; amortizare ; prelevări din beneficii ; alte surse (sume obținute prin scoaterea din funcțiune a fondurilor fixe, mobilizări interne etc.). În cadrul informațiilor financiare f_2 intră : fonduri provenite din alocații bugetare și credite pentru investiții.

Partea de cheltuieli a deciziei cuprinde informația financiară f_3 referitoare la cheltuielile pentru investiții și formarea disponibilităților finale la fondul de dezvoltare economică și informația financiară f_4 : rambursarea de credite și plata dobânzilor pentru creditele angajate în perioada precedentă.

Toate aceste informații sînt cuprinse în „Planul de finanțare și creditare a investițiilor”, anexă la bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii. În cadrul acestui document are loc o primă corelație dintre necesarul de fonduri și surse. Din planul de finanțare și creditare a investițiilor rezultă informația netă privind cheltuielile pentru investiții pe baza comparației dintre valoarea investiției pe bază de deviz și mobilizările și imobilizările de surse pentru investiții.

În urma acestei comparații valoarea investiției se diminuează cu valoarea trimestrială a mobilizărilor sau se mărește cu valoarea trimestrială a imobilizărilor. Modul concret de fundamentare și adoptare a deciziei financiare strategice pentru investiții se prezintă în figura 3.7.

Datele cuprinse în planul de finanțare și creditare a investițiilor sînt preluate în bugetul de venituri și cheltuieli în cadrul deciziei financiare strategice. Pentru exemplificare, vom utiliza un caz concret atît pentru decizia de față, cît și pentru deciziile financiare adoptate în legătură cu celelalte elemente ale structurii economice de producție ; în final aceste decizii vor fi cuprinse în macheta bugetului de venituri și cheltuieli.

Decizia financiară strategică în legătură cu formarea, refacerea și dezvoltarea fondurilor fixe este :

		mii lei	
Venituri (f_1)		Cheltuieli (f_3)	
1. Disponibil inițial	—	1. Cheltuieli pentru investiții	25 000
2. Amortizare	15 000	2. Rambursare credite	5 000
3. Prelevare beneficii	2 000	3. Dobînzii	1 000
4. Alte surse	1 000	4. Disponibil final	1 000
5. Alocații bugetare	5 000		
6. Credite	9 000		
TOTAL	32 000	TOTAL	32 000

În decizia financiară de mai sus nu se cuprinde obligația financiară de restituire către societate a fondurilor primite de la buget sau cen-

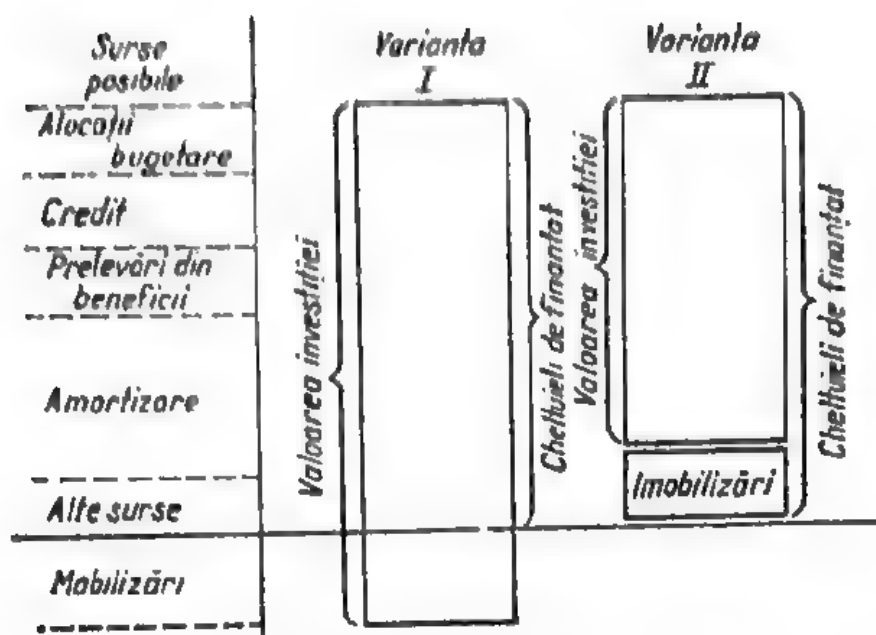


Fig. 3.7 Echilibrarea deciziei financiare strategice pentru investiții

trată în perioada anterioară. În cazul concret, obligația de restituire este de 5 000 mii lei și se acoperă din beneficii (3 000 mii lei) și amortizare (2 000 mii lei).

INTREBĂRI ȘI EXERCIȚII

- Care este rolul fondurilor fixe în cadrul structurii economice de producție a întreprinderii? Prin ce activități economice are loc formarea, refacerea și dezvoltarea elementului fonduri fixe?
- Ce factori obiectivi și subiectivi influențează comportamentul fondurilor fixe în procesul de producție? Cum pot fi grupate efectele acțiunii factorilor respectivi?
- Care sînt etapele principale ale planificării investițiilor în unitatea economică?
- Redați semnificația economico-financiară a devizului și a părților sale componente. Care din părțile componente ale devizului trebuie să aibă ponderea principală în cadrul activității de investiție?
- Care sînt factorii economici, tehnici, tehnologici, organizatorici etc. de care depinde nivelul necesarului de fonduri pentru activitatea de investiții?
- Completați un deviz pentru investiții pe baza datelor din unitatea economică unde realizați practica în producție.
- Care sînt sursele din care se pot procura fonduri pentru investiții? Dar sursele pentru acoperirea cheltuielilor pentru reparații?
- Care este rolul autofinanțării în cadrul deciziilor financiare adoptate în legătură cu fondurile fixe?

- Ce semnificație economică și financiară are fondul de amortizare în cadrul întreprinderii? Care sînt legăturile amortizării cu formele și evoluția uzurii fondurilor fixe?
- Ce metode de amortizare se pot utiliza pentru stabilirea fondului de amortizare? Care este metoda cea mai adecvată în cazul în care uzura morală are o influență puternică?
- Care sînt destinațiile fondului de amortizare? Care este destinația fondului de amortizare în cazul în care unitatea economică nu are prevăzute în plan acțiuni de formare, refacere sau dezvoltare a fondurilor fixe?
- La ce categorie de acțiuni se încadrează reparațiile curente și capitale a fondurilor fixe? Pot avea reparațiile o acoperire financiară directă?
- Realizați, pe baza unor date concrete, fundamentarea și adoptarea unei decizii financiare strategice în legătură cu fondurile fixe ale unei unități economice industriale.
- Propuneți o decizie financiară în care să se cuprindă toate informațiile financiare în legătură cu fondurile fixe.

Capitolul IV

FINANȚAREA MIJLOACELOR CIRCULANTE

4.1. CONȚINUTUL MIJLOACELOR CIRCULANTE

Înfăptuirea procesului de producție din unitatea economică impune existența elementului de structură economică de producție *mijloace circulante*. Acestea sînt *bunuri materiale* care constituie obiectul prelucrării sau auxiliare ale activității de prelucrare. Aceste valori materiale contribuie în mod direct sau indirect la realizarea produselor finite ale întreprinderii, unele din ele formînd substanța materială a rezultatelor producției.

În mod concret se includ în noțiunea de mijloace circulante *materiile prime, materiale, combustibili, unele unelte de muncă, echipamentul de protecție etc.*, aflate în stocuri pentru sau în producție, precum și *produsele finite, semifabricatele destinate vânzării, mijloacele în decontare și mijloacele bănești aflate în domeniul circulației mărfurilor*.

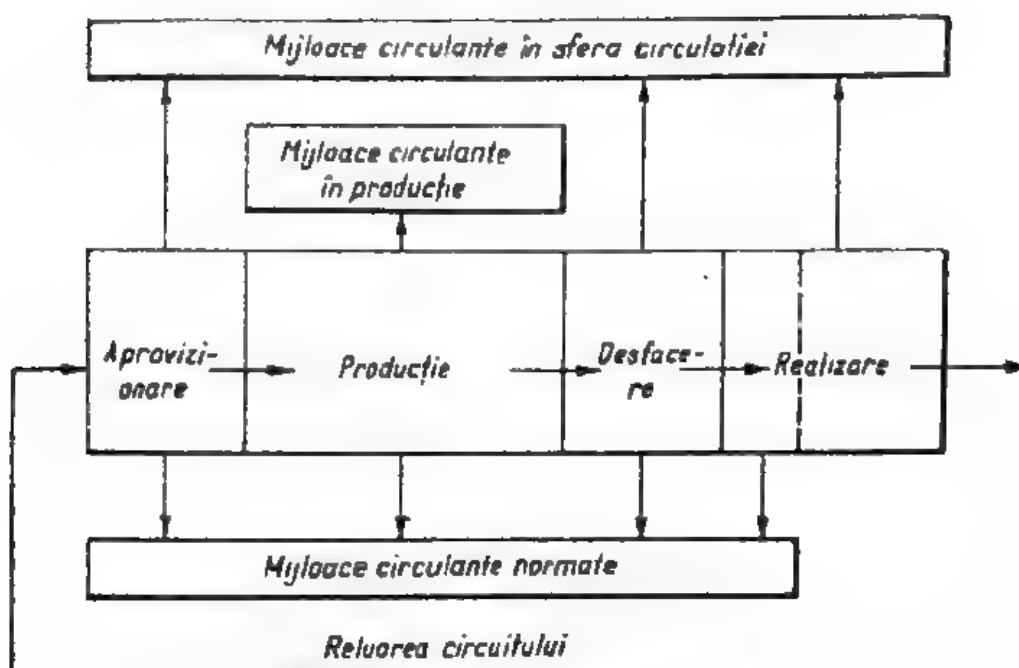


Fig. 4.1 Structura mijloacelor circulante

Fiecare fază a activității din unitatea economică necesită forme specifice de mijloace circulante (fig. 4.1). Astfel, din acest punct de vedere, structura mijloacelor circulante cuprinde următoarele grupe :

- mijloacele circulante pentru producție, formate în faza de aprovizionare : materii prime, materiale, semifabricate și subansamble cumpărate în cadrul relațiilor de cooperare în producție cu alte întreprinderi, combustibili, ambalaje, obiecte de inventar, piese de schimb, echipament și materiale de protecție, uniforme, anvelope, scule, dispozitive și verificare etc. ;

- mijloacele circulante în faza de producție : producția nefinită (sau în curs de prelucrare), cheltuielile privind perioadele viitoare ;

- mijloacele circulante din faza de desfacere : produsele finite, semifabricatele destinate vânzării ;

- mijloacele circulante din faza realizării producției : mijloacele în decontare, mijloacele bănești, debitorii.

Privită din alt punct de vedere, structura mijloacelor circulante din unitatea economică cuprinde mijloacele aflate în sfera efectivă a procesului de producție (stocurile și cheltuielile aferente producției nefinite) și mijloacele aflate în sfera circulației mărfurilor și schimbului (stocurile și cheltuielile din aprovizionare, desfacere și realizare).

Volumul și structura mijloacelor circulante din unitatea economică sînt dependente de nivelul sarcinilor de producție revenite întreprinderii din planul național de dezvoltare economică și socială, precum și de calitatea activității de producție, aprovizionare, desfacere, realizare,

determinată, la rîndul său, de condițiile din unitatea respectivă și de dezvoltarea de ansamblu a forțelor de producție din economie.

Cu toată diversitatea lor, mijloacele circulante din unitatea economică pot fi considerate un element distinct al structurii economice de producție, cu un comportament relativ uniform din punct de vedere economic și financiar.

După cum vom vedea, datorită faptului că forma valorică a mijloacelor circulante concentrează totalitatea cheltuielilor generate de procesul de producție, influențînd permanent echilibrul financiar și bănesc al întreprinderii, elementul în cauză va solicita o atenție deosebită din partea activității financiare de plan și de execuție.

4.2. ACTIVITĂȚILE ECONOMICE PRIVIND MIJLOACELE CIRCULANTE

Elementul mijloace circulante rezultă în urma desfășurării unor activități economice de formare cantitativ-calitativă. La rîndul lor, activitățile economice respective sînt fundamentate pe mecanismul unui sistem de factori obiectivi și subiectivi care acționează asupra întregii structuri economice de producție din unitatea economică.

În conformitate cu principiile generale ale modelului conexiunilor factori-structură economică de producție-activități economice și financiare, model prezentat pe larg în capitolul II, elementul mijloace circulante va recepționa în mod permanent și direct influențele celor trei categorii de factori: factorii de formare cantitativ-structurală (Fc_1); factorii care afectează cantitativ, calitativ și moral structura economică de producție (Fc_2); factorii de dezvoltare și perfecționare (Fc_3).

Primul grup de factori va determina activitatea economică de formare inițială a elementului mijloace circulante și nivelul normal la care trebuie menținut elementul în cauză. În această grupă de factori se cuprind: „Condițiile tehnice, tehnologice și organizatorice de lucru” realizate în unitatea economică în general și pe fiecare fază de activitate, în special; „Volumul capacității de producție pe un ciclu de fabricație”.

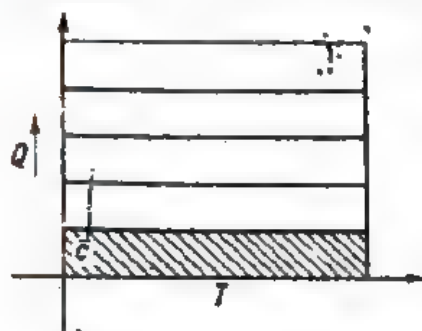


Fig. 4.2. Formarea imobilizărilor obiective în mijloace circulante

În orice unitate economică, condițiile tehnice, tehnologice și organizatorice de lucru vor avea ca efect al acțiunii lor, în cazul mijloacelor circulante, nivelul mediu zilnic al imobilizărilor de mijloace circulante pe unitatea de produs (notat cu \bar{q}) și durata în zile a imobilizării în fazele de activitate din unitatea economică (T). Nivelul total al imobilizărilor de mijloace circulante pe un produs este dat în figura 4.2 prin dreptunghiul hașurat ($\bar{q}T$).

Este evident că o evoluție a condițiilor tehnice, tehnologice și organizatorice de lucru are o influență favorabilă ducând la reducerea imobilizărilor generale în elementul mijloace circulante, atât prin diminuarea imobilizărilor zilnice pe produs (notate cu \bar{o}), cât și prin reducerea timpului de imobilizare (T).

Celălalt factor, reprezentat de volumul ideal al capacității de producție, este rezultatul deciziei economice de constituire a obiectivului economic (unitate economică), condiționată, la rândul său, de posibilitățile tehnico-economice ale economiei, de planul unic de dezvoltare economică și socială, de piață etc. Influența acestui factor va avea ca efect o multiplicare a imobilizărilor date de factorul anterior, multiplicare dependentă de capacitatea de producție posibilă dată de numărul de produse (Q).

În urma acțiunii corelate a celor doi factori, elementul mijloace circulante va trebui constituit la nivelul maxim dat de relația generală :

$$MC = \Sigma Q \bar{o} T \quad (4.1)$$

unde :

MC reprezintă volumul maxim cerut de factorii de formare (notați cu Fc_1) ;

Q — capacitatea maximă de producție ;

\bar{o} — imobilizările medii zilnice pe produs ;

T — timpul de imobilizare în toate fazele de activitate din unitatea economică.

Al doilea grup de factori (Fc_2) determină efecte destructive, de consum sau de reducere a volumului elementului mijloace circulante în comparație cu nivelul cerut de primul grup de factori. Astfel, în fiecare ciclu de fabricație majoritatea componentelor mijloacelor circulante se consumă integral, părăsind unitatea economică odată cu produsele finite vândute.

Totodată, pe perioada imobilizării în întreprindere, mijloacele circulante pot fi afectate cantitativ și calitativ de acțiunea unor factori fizico-chimici, de uzura morală etc.

În sfârșit, tot în acest grup de factori vom cuprinde și factorul subiectiv, omul, în poziția sa de executant, când poate da o utilizare insuficient de eficientă (datorită unor carențe de calificare, disciplină), sau în poziția sa de decident, când influențează nivelul elementului mijloace circulante prin volumul efectiv al deciziei economice de exploatare a capacității de producție (în cazul în care decizia este sub nivelul maxim posibil al capacității).

În majoritatea lor, efectele de mai sus cer repetarea după fiecare ciclu de fabricație a activității de formare a mijloacelor circulante sau acțiuni de completare pentru înlocuirea stocurilor afectate calitativ sau cantitativ de factorii fizico-chimici și de uzura morală. Nivelul efectiv de utilizare a capacității de producție va da volumul real al activității de formare-completare :

$$MC = Q_1 \bar{o} T \quad (4.2)$$

unde :

Q_1 reprezintă capacitatea de producție efectiv utilizată în unitatea economică.

Al treilea grup de factori (Fc_3), reprezentat de legile economice, interacțiunea mijloacelor circulante cu celelalte componente ale structurii de producție și de rolul dinamizant al factorului subiectiv de execuție și conducere (atunci când are un nivel ridicat de calificare), determină dezvoltarea cantitativă și perfecționarea elementului analizat.

Drept urmare a acestor efecte, în unitatea economică va trebui să se organizeze, alături de activitatea economică de formare-completare (la nivelul dat de relația 4.2) și acțiuni de dezvoltare cantitativă și calitativă a mijloacelor circulante. Împreună aceste activități (de formare și de dezvoltare) trebuie să asigure elementului mijloace circulante următorul volum :

$$MC = Q_2 \bar{c}_2 T_2 \quad (4.3)$$

unde :

MC reprezintă nivelul real al mijloacelor circulante în urma recepționării efectelor celor trei categorii de factori obiectivi și subiectivi.

Q_2 — capacitatea de producție utilizată în urma acțiunii factorilor Fc_2 și Fc_3 ;

\bar{c}_2 — imobilizarea medie zilnică pe produs în urma acțiunii factorilor de perfecționare din grupa Fc_3 ;

T_2 — timpul de imobilizare a mijloacelor circulante după acțiunea factorilor din grupa Fc_3 .

Activitatea economică care va asigura formarea elementului mijloace circulante la nivelul dat de relația 4.3, este punctul de plecare pentru stabilirea mărimii repartiției financiare din unitatea economică în legătură cu mijloacele circulante ale acesteia. Între cele două tipuri de activități se realizează o corelație permanentă, obiectivele lor având un conținut apropiat.

Astfel, activitatea economică va stabili în legătură cu mijloacele circulante următoarele (fig. 4.3) :

— necesarul de mijloace circulante, sub formă cantitativă, în toate fazele de activitate (aprovizionare, producție, desfacere, realizare) ;

— expresia valorică a consumului de materii prime, materiale și a celorlalte cheltuieli, sub forma costului complet ;

— stocurile optime de mijloace circulante, în funcție de necesarul cantitativ și condițiile de organizare tehnică și tehnologică din fiecare fază de activitate.

Activității financiare li revin, în legătură cu mijloacele circulante, următoarele obiective :

— stabilirea informației financiare privind necesarul de fonduri (sub formă de normativ și obligații financiare) ;

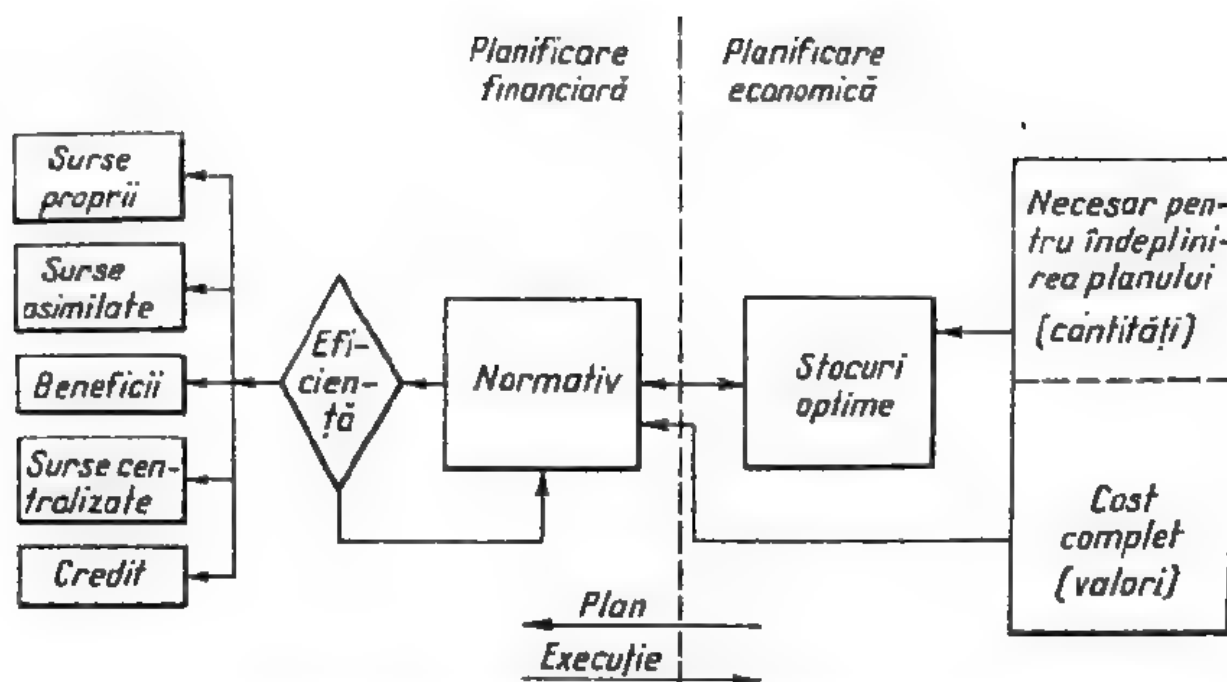


Fig. 4.3 Contribuția activității financiare și economice privind domeniul mijloacelor circulante

— stabilirea informației financiare privind sursele interne și din afara unității economice, din care se procură fondurile financiare necesare ;

— stabilirea indicatorilor financiari ai eficienței economice în legătură cu formarea și utilizarea elementului mijloace circulante în cadrul structurii economice de producție.

Având în vedere interdependența activitate financiară — activitate economică, problemele de planificare financiară în legătură cu mijloacele circulante vor fi abordate în paralel cu rezolvările din punct de vedere economic date formării și dezvoltării elementului în cauză (bineînțeles că problemele economice se vor prezenta pe scurt).

4.3. ACTIVITATEA FINANCIARĂ DE REPARTIȚIE

Activitatea financiară de repartitie realizează, în faza de plan, cunoașterea realității economico-financiară din interiorul unității economice, precum și a influențelor primite din afara întreprinderii din partea centralei economice, a economiei în ansamblu și din partea sistemului financiar și de credit. Pe baza acestei cunoașteri se determină, cu ajutorul instrumentelor, metodelor și principiilor mecanismului economico-financiar, informațiile financiare privind : necesarul de fonduri pentru producție și dezvoltare internă (ff_1) ; obligațiile financiare ale unității economice față de centrală, minister, buget de stat, credit, asigurări ff_2) ; sursele financiare interne (fi_1) ; sursele financiare din afara întreprinderii (fi_2) și indicatorii financiari ai eficienței economice.

4.3.1. Informația financiară privind necesarul de fonduri (Normarea mijloacelor circulante)

Normarea mijloacelor circulante reprezintă activitate de planificare financiară a fondurilor necesare activității economice de formare, reconstituire-completare, dezvoltare și perfecționare a elementului mijloace circulante în principalele faze ale activității din unitatea economică. În urma desfășurării activității de normare se obține informația financiară privind necesarul de fonduri, sub denumirea de normativ pentru mijloacele circulante.

Normativul pentru mijloace circulante este dependent de influența unor factori similari cu cei care au stat la baza evaluării activității economice de formare a elementului mijloace circulante, factori prezentați mai sus, în paragraful 4.2. Pentru edificarea modului de formare a imobilizărilor obiective în fazele activității din întreprindere, imobilizări care reprezintă conținutul elementului mijloace circulante și totodată determină nivelul necesarului de fonduri financiare, vom analiza figura 4.4.

Astfel, în partea superioară se prezintă formarea factorului cheltuieli medii zilnice pe total decizie de producție (Q_0), vezi și relația (4.3), pe măsură ce procesul de prelucrare din unitatea economică avansează prin fazele de aprovizionare, producție, ajungând în fazele de desfacere și realizare (în partea centrală a figurii).

În partea de jos a figurii este prezentat factorul timp de imobilizare (T), cu subetapele caracteristice fiecărei faze de activitate.

Așa cum am arătat, factorii de mai sus stau la baza determinării necesarului de fonduri sub forma normativului pentru mijloace circulante. Atât cheltuielile medii zilnice totale (notate cu \bar{C}) cât și timpul obiectiv

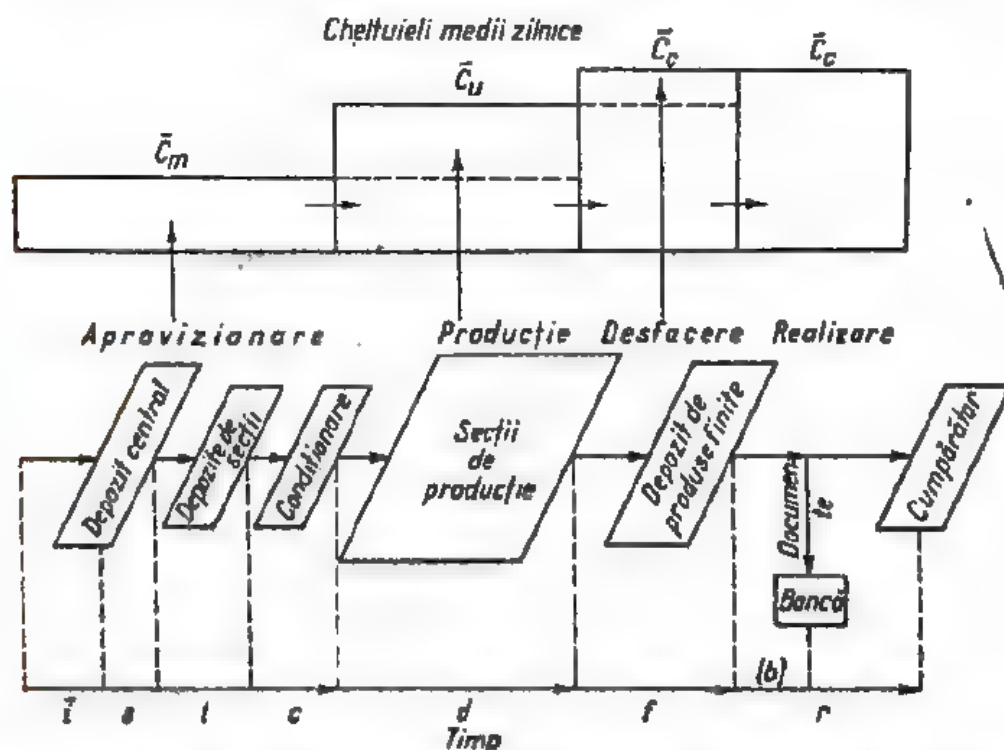


Fig. 4.4 Formarea elementului mijloacelor circulante în unitatea economică

de imobilizare (notat cu T) sînt dependenți de modul specific în care acționează factorii Fo_1 , Fo_2 și Fo_3 .

Astfel, cheltuielile medii zilnice totale (\bar{O}), în faza de aprovizionare, se află la nivelul consumului mediu zilnic de materii prime și materiale, evaluat la prețul de aprovizionare (prețul de producție și cheltuielile de aprovizionare depozitare, \bar{O}_m). În faza de producție factorul cheltuieli medii atinge, la sfîrșitul fazei respective, nivelul costului de uzină (\bar{O}_u), prin adăugarea la cheltuielile materiale, provenite din faza de aprovizionare, a cheltuielilor de prelucrare (retribuție, amortizare, cheltuieli generale etc.). În faza de desfacere continuă evoluția factorului cheltuieli medii zilnice; astfel, prin adăugarea cheltuielilor de desfacere se obține nivelul costul complet (nivel notat cu \bar{O}_c), nivel maxim pentru factorul în cauză.

Același nivel, cheltuieli medii zilnice la cost complet, se va menține și în faza de realizare, cheltuielile generate de operațiunile de decontare fiind cuprinse deja în cheltuielile de desfacere sau trecînd în sarcina cumpărătorului.

Timpul imobilizării obiective este dependent de durata de desfășurare a fiecărei faze a procesului din unitatea economică. Astfel, faza de aprovizionare va solicita o perioadă care cuprinde intervalul mediu între două aprovizionări (i), timpul pentru transport interior (t), timpul pentru operațiuni de condiționare (c), timpul pentru stocul de siguranță (s) și timpul pentru stocurile de iarnă (i). Producția solicită un timp notat cu d pentru operațiunile de muncă ale ciclului de fabricație, desfacerea timpul f , iar realizarea timpul r . În cadrul realizării avem și o subetapă notată cu b , perioadă necesară întocmirii și depunerii la bancă a documentelor în curs de încasare.

Pentru activitatea de normare se utilizează toate nivelele înregistrate de factorul cheltuieli medii zilnice și timpul cuprins între momentul t_0 și momentul t_b ($i+t+c+s+d+f+b$), restul perioadei intrînd în atribuția activității de creditare directă în afara normativului pentru mijloace circulante ($i+r-b$).

Normativul, ca expresie a necesarului de fonduri financiare pentru formarea elementului mijloace circulante, este dat de relația generală de mai jos, factorii relației respective fiind redați și în figura 4.5 :

$$Nv = \int_{t_0}^{t_b} F(\bar{O}) dt \quad (4.4)$$

unde :

Nv reprezintă informația financiară a necesarului de fonduri sub forma normativului ;

$F(\bar{O})$ — funcția cheltuielilor medii zilnice totale, funcție care evoluează în timp, de la nivel \bar{O}_m la nivelul \bar{O}_c . în intervalul $t_0 \dots t_b$.

Activitatea financiară de normare a mijloacelor circulante utilizează două metode de lucru pentru stabilirea normativului ; metoda normării analitice și metoda normării sintetice. Cu ajutorul primei metode se determină normativul pe fiecare component al elementului mijloace circulante, folosind în relațiile de calcul nivelul planificat al factorilor direcți de influențare a necesarului de fonduri (cheltuieli medii zilnice și timpul). Metoda normării sintetice stabilește normativul pe total mijloace circu-

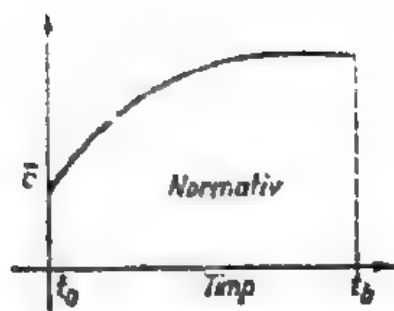


Fig. 4.5 Modelul general al normativului

lante, folosind indicatorul financiar al „vitezei de rotație a fondurilor pentru mijloace circulante”, expresie generalizantă a influenței tuturor factorilor care modifică volumul normativului.

Activitatea financiară de normare stabilește, prin bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii, necesarul de fonduri pentru totalitatea mijloacelor circulante necesare proceselor care au loc în unitatea economică. În primul rând, este determinat necesarul de fonduri privind stocurile și cheltuielile de natura mijloacelor circulante al căror volum este reglementat de norme și normative (parte principală a mijloacelor circulante din întreprindere); în al doilea rând, se stabilește necesarul de fonduri pentru alte elemente de natura mijloacelor circulante.

Necesarul total de fonduri pentru mijloace circulante, cuprinzând normativul și alte elemente de mijloace circulante, se planifică pentru sfârșitul de perioadă de plan (an, trimestru); acest necesar, ca informație financiară de tipul fj , este cuprins în decizia financiară strategică privind mijloacele de plan și, prin aceasta, în bugetul de venituri și cheltuieli.

Metoda de normare analitică are în vedere situația concretă în care se află cei doi factori care determină nivelul necesarului de fonduri: cheltuielile medii zilnice și timpul, pe parcursul proceselor din unitatea economică. De aceea normativul va fi stabilit pe fiecare fază de activitate și pe fiecare tip de mijloace circulante existent în faza de aprovizionare, de producție, de desfacere și de realizare.

Pe parcursul aplicării metodei de normare analitică se va realiza o permanentă corelație cu planificarea economică a mijloacelor circulante. Pentru a avea o imagine de ansamblu a activității de planificare financiară și a corelației sale cu planificarea economică a mijloacelor circulante, vom reda formarea conținutului informației financiare privind necesarul de fonduri (cu linie întreruptă în figura 4.6) și conținutul informației economice privind necesarul de mijloace circulante (cu linie continuă în figura 4.5) pe întregul proces din unitatea economică desfășurat în perioada $t_0 - t_b$.

Normarea materiilor prime și a materialelor. Planificarea economică și financiară a materiilor prime și a materialelor are în vedere nivelul imobilizărilor obiective de mijloace circulante în faza de aprovizionare. În această fază elementul mijloace circulante cuprinde materii prime și materiale destinate producției, obiecte ale muncii care au un grad de prelucrare mai mult sau mai puțin avansat, în funcție de poziția unității economice respective pe circuitul general al schimbului de activități din economie și de volumul cooperării în producție cu alte întreprinderi. În unitatea în cauză, materiile prime rămân sub forma în care au fost aprovizionate sau sînt supuse unor operații de condiționare, debitare, sortare, operații anterioare începerii prelucrării propriu-zise.

Calculul stocurilor. Formarea stocurilor de materii prime, în faza de aprovizionare, este justificată de necesitatea rezolvării contradicției dintre caracterul permanent al solicitărilor de materii prime de către pro-

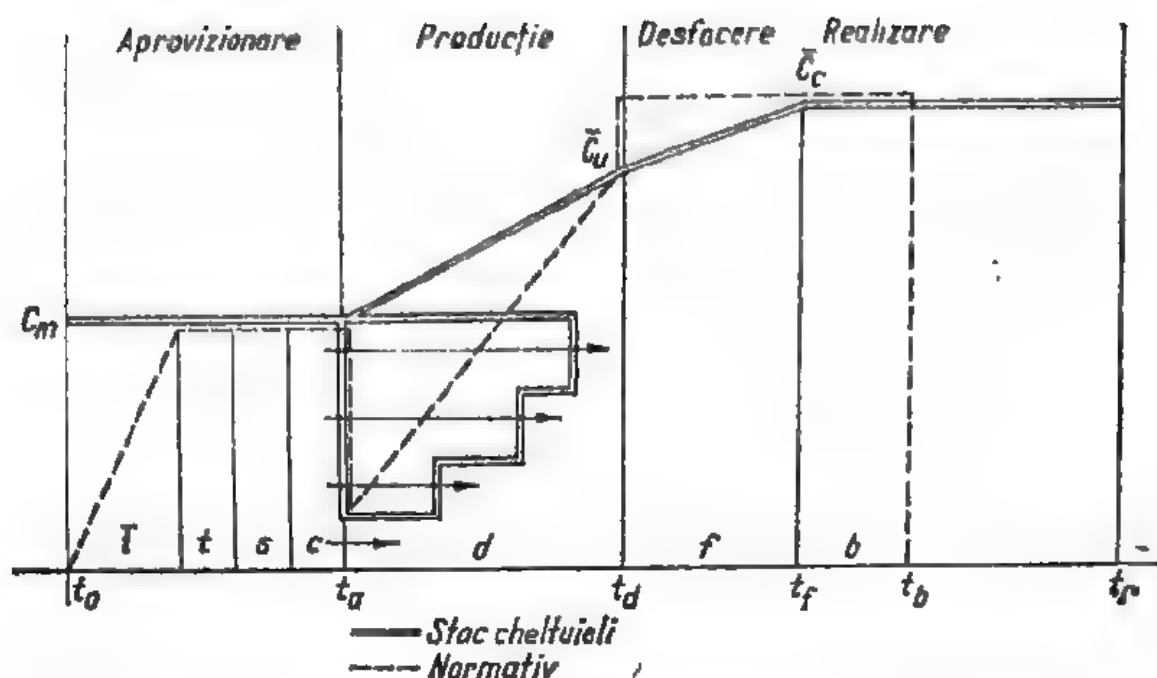


Fig. 4.6 Evoluția factorilor care determină normativul pe faze ale activității din unitatea economică și imobilizarea economică și financiară

ducție și modul discontinuu de realizare a activității de aprovizionare. Prin constituire de stocuri se permite atât producției cât și aprovizionării să se desfășoare conform organizării lor.

Justificarea formării de stocuri în această fază este fundamentată și de organizarea internă a subunităților întreprinderii (aprovizionarea lor necesitând un timp pentru transportul interior al materiilor prime), de probabilitatea apariției unor abateri de la termenul prevăzut în contractele de aprovizionare, precum și de necesitatea organizării unor activități de condiționare cerute de tehnologia de fabricație. În unele unități economice se impune, pe perioada de iarnă, constituirea unor stocuri distincte de materii prime al căror transport poate întâmpina greutăți datorită condițiilor climatice.

În figura 4.7 se prezintă stocurile care se constituie în faza de aprovizionare și anume stocul curent, care asigură consumul pentru pro-

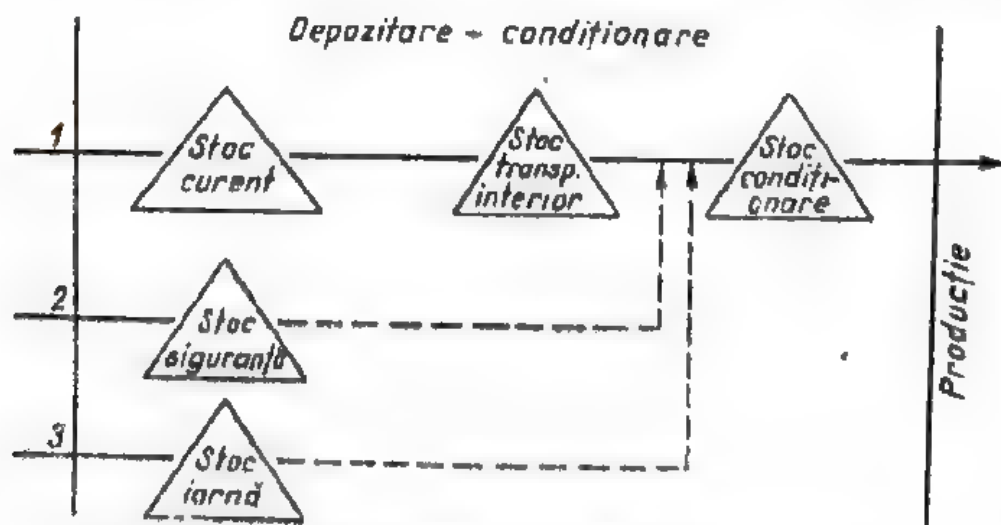


Fig. 4.7 Stocuri și circuite în faza de aprovizionare

ducție între două aprovizionări succesive, stocul pentru transport interior, stocul pentru condiționare (aceste stocuri sînt situate pe circuitul normal (1) aprovizionare-producție), stocul de siguranță și stocul de iarnă, stocuri aflate pe circuitele (2) și (3), circuite de rezervă utilizate numai în cazuri critice pentru aprovizionare.

Rezultă că în unitățile economice se constituie un stoc normat maxim la nivelul dat de relația :

$$S_n = S_c + S_s + S_{cd} + S_t + S_i \quad (4.5)$$

unde :

S_n reprezintă stocul normat maxim, exprimat în zile și în cantități ;

S_c — stocul curent, corespunzător intervalului mediu între două aprovizionări succesive ;

S_s — stocul de siguranță ;

S_t — stocul pentru transport interior ;

S_{cd} — stocul pentru perioada de condiționare ;

S_i — stocul de iarnă.

Volumul stocurilor formate în faza de aprovizionare este dependent de :

— consumul mediu zilnic al producției din materia primă al cărei stoc se planifică, consum exprimat în unități de măsură naturale (se notează cu simbolul O_s) ;

— intervalul de timp pentru care se constituie stocul.

Determinarea factorilor de mai sus se realizează de către planificarea economică pe baza datelor din unitatea economică (aflate în documentele serviciilor de planificare-dezvoltare, aprovizionare, desfacere, contabilitate, organizarea producției) și a actelor normative elaborate de Consiliul de Miniștri, ministere.

Stocul curent. Consumul mediu zilnic pentru stocul curent se calculează pe baza datelor cuprinse în planul de producție, fișele tehnologice ale produselor care consumă materia primă normată sau planul costului pe produs. Din documentele respective rezultă indicatorul economic „necesar pentru îndeplinirea planului anual”, indicator notat cu simbolul Q_a . Relația de calcul este :

$$O_s = \frac{Q_a}{360} \quad (4.6)$$

Acest consum mediu zilnic se va utiliza și pentru stabilirea celorlalte stocuri componente ale stocului normat maxim.

Intervalul de timp între două aprovizionări succesive se stabilește sub forma unui interval mediu (notat cu i), folosind ca sursă de date contractele economice de aprovizionare încheiate pentru anul de plan sau fișele de magazie ale materiei prime normate, din anul de bază, atunci cînd la data planificării nu sînt realizate contractele de aprovizionare.

Intervalul mediu între două aprovizionări succesive rezultă din relația :

$$\bar{i} = \frac{\sum q_i t_i}{\sum q_i} \quad (4.7)$$

unde :

\bar{i} reprezintă intervalul mediu între două aprovizionări succesive în unitatea economică ;

q_i — cantitatea contractată sau efectiv intrată în unitate pentru fiecare aprovizionare i în parte ;

t_i — intervalul de timp care precede fiecare aprovizionare i , interval prevăzut în contracte sau evidențiat în fișa de magazie a materiilor prime.

Propunem ca exemplu de calcul al intervalului mediu situația materiei prime „Fontă”, pentru care datele culese din contractele de aprovizionare au următorul conținut :

Data intrării prevăzută în contract	Intervalul t_i	Cantitatea q_i
01.I	10 zile de la precedenta aprovizionare	50 t
16.I	15 zile	200 t
26.I	10 zile	100 t
31.I	5 zile	200 t
TOTAL	x	550 t

$$\bar{i} = \frac{50 \times 10 + 200 \times 15 + 100 \times 10 + 200 \times 5}{50 + 200 + 100 + 200} = \frac{5\,500}{550} = 10 \text{ zile}$$

În practică, calculul intervalului mediu ia în considerație datele pentru o perioadă de timp suficient de mare (șase luni sau un an), pentru ca rezultatul obținut să exprime cât mai fidel tendința intervalului între două aprovizionări succesive.

Având cei doi factori care determină stocul curent, acesta va fi egal cu :

$$S_c = \bar{C}_s \times \bar{i} \quad (4.8)$$

Stocul de siguranță. Acest stoc are menirea de a asigura continuitatea producției în situații excepționale, cînd, din motive obiective sau subiective, nu se poate constitui stocul curent.

Pentru acest stoc intervalul de constituire are în vedere timpul cerut de realizarea unor noi demersuri pe lângă unitatea furnizoare de materii prime, timpul pentru operațiunile de încărcare-transport-descărcare sau se

calculează pe baza unor informații privind abaterile de la intervalul mediu consemnate în anul de bază :

$$s = \frac{\sum q a_i t a_i}{\sum q a_i} \quad (4.9)$$

unde :

s reprezintă intervalul de timp pentru care se constituie stocul de siguranță ;

$q a_i$ — cantitatea corespunzătoare aprovizionării i care s-a abătut, ca interval efectiv, de la intervalul mediu între două aprovizionări stabilite pentru anul de bază ;

$t a_i$ — mărimea abaterii peste intervalul mediu în cazul aprovizionării i .

Pentru exemplificare vom folosi datele din fișa de magazie a materiei prime „Fontă”, date pe care le vom compara cu intervalul mediu stabilit anterior pe baza contractelor din perioada anului de bază :

Termen efectiv	Termen — mediu (t)	Abaterea a_i	Cantitatea intrată	$q a_i$	$q a_i \times t a_i$
9 zile	10 zile	-1	150 t.	—	—
12 zile		2	200 t.	200 t.	400
12 zile		2	200 t.	200 t.	400
15 zile		5	200 t.	200 t.	1 000
TOTAL	x	x	x	600 t.	1 800

$$s = \frac{1\,800}{600} = 3 \text{ zile}$$

Avind factorul timp mediu pentru stocul de siguranță, sub forma indicatorului s , stocul de siguranță este egal cu :

$$S_s = \bar{O}_s \times s \quad (4.10)$$

Stocul pentru intervalul de transport interior. Acest stoc este destinat consumului producției pe perioada de timp în care materiile prime sînt cuprinse în cadrul transportului de la depozitul central al unității economice spre depozitele subunităților de producție. Intervalul de timp, notat cu t , se apreciază în funcție de distanța deplasării și de tipul de mijloace de transport folosite. Avind acest interval și consumul mediu zilnic din materia primă planificată, stocul pentru transportul interior va fi :

$$S_t = \bar{O}_s \times t \quad (4.11)$$

Stocul de condiționare. Menirea acestui stoc se referă la asigurarea consumului producției pe perioada de timp în care materia primă plani-

ficată se află ocupată în cadrul operațiilor de condiționare, debitare sau pregătire pentru a intra în procesul efectiv de prelucrare. Intervalul de timp, notat cu c , este stabilit de către serviciile tehnice care execută operația de condiționare și apare în fișa tehnologică a produselor unde se utilizează materia primă în cauză.

Și în acest caz se va utiliza consumul mediu zilnic pentru a stabili stocul de condiționare planificat :

$$Sc = \overline{Cs} \times c \quad (4.12)$$

Stocul de iarnă. Acest stoc, constituit pe baza unor aprobări din partea ministerului coordonator al unității economice cu avizul Ministerului Aprovizionării Tehnico-Materiale și Controlului Gospodăririi Fondurilor Fixe și Ministerului Finanțelor, are ca scop asigurarea consumului producției în perioada de iarnă, în cazul în care nu se pot constitui stocurile curente. Nivelul său are în vedere consumul mediu zilnic și intervalul aprobat :

$$Si = \overline{Cs} \times i \quad (4.13)$$

Pentru planificarea economică a mijloacelor circulante, stocul de siguranță însumat cu stocul de condiționare reprezintă stocul minim, stoc care nu poate fi consumat de către unitatea economică fără aprobarea Ministerului Aprovizionării Tehnico-Materiale și Controlului Gospodăririi Fondurilor Fixe sau a organului ierarhic superior.

Calculul normativului. Informația financiară privind necesarul de fonduri (ff_i), redată prin normativul pentru formarea stocurilor de mijloace circulante în faza de aprovizionare, depinde, în linii mari, de aceiași factori pe care i-am stabilit pentru stocurile de mai sus.

Planificarea financiară preia, parțial sau total, nivelul factorilor care au determinat volumul stocurilor de mijloace circulante. Este însă necesar ca economistul financiar să supună datele preluate de la planificarea economică unei verificări complexe sau să realizeze devize de calcul proprii pentru unii din factorii care sînt cuprinși în relația de calcul al normativului.

Factorii care determină volumul normativului sînt :

— cheltuielile medii zilnice cu materia primă planificată, factor notat cu simbolul \overline{Om} ;

— timpul de imobilizare a materiilor prime în faza de aprovizionare, factor notat cu simbolul T și format prin însumarea etapelor determinate în cazul planificării stocurilor ($i + t + c + s$) ;

— coeficientul de corectare, notat cu simbolul k .

În cazul primului factor, diferența față de factorul similar utilizat în relația de stabilire a stocurilor este dată de exprimarea valorică, consumul mediu zilnic fiind înmulțit cu prețul de aprovizionare corespunzător materiei prime respective.

Al doilea factor este similar ca nivel cu factorul timp folosit în relația de calcul al stocului normat maxim. În schimb, în relația de stabilire a normativului pentru mijloacele circulante din faza de aprovizionare intervine un al treilea factor, sub forma coeficientului de corectare k . Acest factor reflectă fenomenul reducerii treptate a imobilizărilor obiective din faza de aprovizionare (fig. 4.8), datorită trecerii materiilor prime în producție. Aici, intrînd în componența elementului de mijloace circu-



Fig. 4.8 Reducerea imobilizărilor în faza de aprovizionare

lante „producție neterminată”, imobilizările materiale vor avea o acoperire financiară prin normativul pentru elementul respectiv.

Din figura 4.8 rezultă că prin trecerea materiilor prime în producție, pe perioada pentru care se constituie stocul curent (1), în faza de aprovizionare rămâne o imobilizare efectivă de 50%; de aceea, coeficientul de corectare va avea ca nivel general cuantumul de 0,50 (în unele cazuri se aprobă nivelul de 0,75). Acest nivel impune ca formarea stocului cu-

rent să aibă loc cât mai aproape de momentul începerii consumului pentru producție din materia primă planificată; orice interval de staționare a materialelor, înainte de începerea consumului, va mări imobilizarea financiară fără a avea o acoperire prin normativul planificat.

Odată stabiliți factorii relației de calcul se va proceda la determinarea informației financiare privind necesarul de fonduri. Acțiunea respectivă presupune parcurgerea următoarelor etape de lucru: stabilirea normativului mediu anual; stabilirea normei medii în zilele pe total element mijloace circulante din faza de aprovizionare; stabilirea normativelor trimestriale.

În figura 4.9 prezentăm drumul critic utilizabil în organizarea activității financiare de planificare a normativului pentru materii prime și materiale. În prima parte sînt prezentate serviciile din unitatea economică unde sînt gestionate datele necesare planificării financiare. Acolo unde pentru stabilirea unor informații necesare calculului normativului se impun operații de prelucrare a datelor culese, s-a redat legătura între nodurile drumului critic sub formă de graf (spre exemplu pentru stabilirea informației \bar{t}), parcurgerea distanței dintre noduri cerînd un timp mai mare, proporțional cu complexitatea și numărul de operații necesare pentru determinarea indicatorilor economici sau financiari.

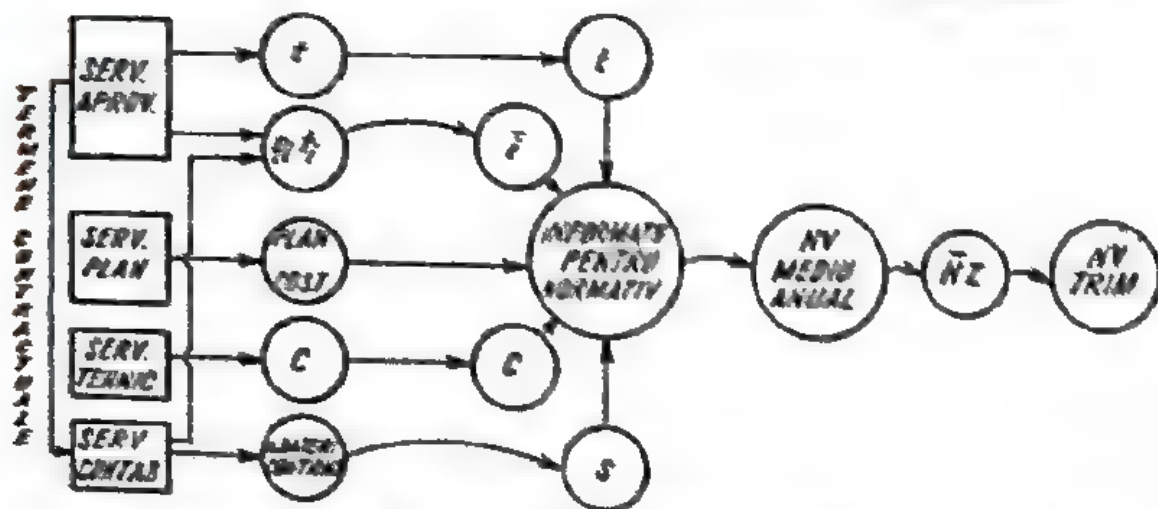


Fig. 4.9 Drumul critic în planificarea normativului pentru materii prime

Normativul mediu anual se stabilește pentru fiecare materie primă în parte (materii prime importante, ca valoare) folosind relația :

$$N_v = C_m \times (i \times k + i + o + e) \quad (4.14)$$

unde :

N_v reprezintă normativul mediu anual pentru fiecare materie primă în parte ;

C_m — cheltuielile medii zilnice determinate de consumul mediu zilnic dat de producție pentru materia primă planificată ;

k — coeficientul de corectare egal cu 0,50 (sau 0,75). Calculul analitic (pe fiecare materie primă) trebuie să cuprindă cel puțin 70% din valoarea materiilor prime (așa-zisele materii prime nominalizate). Pentru grupa „materiale diverse” se extinde ponderea normativului calculat analitic, pondere stabilită față de valoarea materiilor prime nominalizate și aplicată la valoarea materialelor diverse.

Prin însumarea normativelor medii anuale individuale (stabilite pe fiecare materie primă nominalizată) și a normativului global pentru materialele diverse se va obține informația financiară — normativ mediu anual pentru mijloacele circulante „materii prime și materiale”.

Norma medie în zile se calculează pe total materii prime și materiale și reprezintă durata medie a imobilizării obiective a mijloacelor circulante în faza de aprovizionare. Norma medie în zile este un indicator intermediar care asigură trecerea de la normativul mediu anual la normativele trimestriale. Relația de calcul este :

$$\bar{N}_z = 360 : \frac{VT}{N_v T} \quad (4.15)$$

unde :

\bar{N}_z reprezintă norma medie în zile ;

VT — valoarea anuală pe total materii prime și materiale ;

$N_v T$ — normativul mediu anual pe total materii prime și materiale.

Normativul trimestrial are în vedere, în relația de calcul, repartizarea pe trimestre a cheltuielilor anuale cu materii prime și materiale (redată în planul costului) și norma medie în zile stabilită pe total materii prime și materiale :

$$N_v Tr = \frac{C_m Tr}{90} \times \bar{N}_z \quad (4.16)$$

unde :

$N_v Tr$ reprezintă normativul trimestrial pe total materii prime și materiale ;

$C_m Tr$ — cheltuielile totale cu materii prime și materiale pe fiecare trimestru în parte ;

N_z — norma medie în zile pe total materii prime și materiale.

Normarea mijloacelor circulante „Obiecte de inventar, piese de schimb, echipament și materiale de protecție, uniforme, anvelope“. În faza de aprovizionare se constituie stocuri pentru producție și din obiecte de inventar, piese de schimb, echipament și materiale de protecție, uniforme, anvelope. În planificarea economică a stocurilor se are în vedere volumul activităților care impun existența obiectelor de inventar, numărul de lucrători și condițiile de activitate (pentru necesarul de uniforme, echipament și materiale de protecție), numărul de utilaje care necesită reparații, pentru piesele de schimb.

În cazul pieselor de schimb, la unitățile cu un consum mare se stabilește un stoc normat, folosind relațiile utilizate în cazul materiilor prime; stocul normat pentru piese de schimb cuprinde stocul curent și stocul de siguranță.

Normativul pentru aceste mijloace circulante se determină direct pe trimestre nivelul său cuprinzând valoarea stocurilor existente în faza de aprovizionare la sfârșit de trimestru, precum și partea din valoarea mijloacelor circulante date în producție și nerecuperată încă prin costuri (este cazul obiectelor de inventar). Normativul trimestrial se calculează după metoda balanței, având în vedere următorii indicatori:

- stocul la începutul fiecărui trimestru (S_1);
- stoc fără mișcare, de prisos sau acoperite de la început din credite (S_2);
- intrări în cursul trimestrului prin aprovizionare (S_3);
- ieșiri în cursul trimestrului prin trecerea uzurii asupra costurilor, prin consumul integral sau prin plata parțială de către personalul unității economice (S_4):

$$NvTr = S_1 + S_2 + S_3 - S_4 \quad (4.17)$$

Relația generală de mai sus se aplică cu mici diferențieri de la un element de mijloace circulante la altul. În unitățile economice cu consum mare de piese de schimb normativul pentru acestea se determină după metodologia aplicată materiilor prime.

Metodologia simplă pentru stabilirea normativului și lipsa unei corelații directe cu sporirea sau diminuarea sarcinilor de producție fac necesară o analiză atentă a tuturor indicatorilor cuprinși în relația de calcul și a factorilor care determină nivelul lor (numărul locurilor de muncă, numărul utilajelor și planul de reparații, condițiile de muncă etc.).

Normarea producției neterminate. Mijloacele circulante aflate în sfera producției sînt formate din obiecte ale muncii care au trecut din faza de aprovizionare și se găsesc în diferite etape ale prelucrării, în conformitate cu organizarea și tehnologia producției. În perioada de staționare în faza de producție (perioada t_1 — t_2 din fig. 4.10) mijloacele circulante își modifică înfățișarea sub acțiunea proceselor de muncă și tehnologice, formînd conținutul material al produselor finite și își sporesc valoarea cu volumul cheltuielilor de transformare (retribuție, amortizare, energie, contribuția pentru asigurări sociale etc.).

Evoluția valorii mijloacelor circulante cuprinse în producția neterminată începe de la nivelul c (care redă valoarea materiilor prime și a

materialelor trecute în producție la începutul primei zile a ciclului de fabricație) și se încheie când valoarea atinge nivelul C (nivel care reprezintă costul complet fără cheltuielile de desfacere). După cum rezultă din figura 4.10, creșterea valorică se realizează prin folosirea de noi materii prime și materiale pe parcursul ciclului de fabricație, în conformitate cu graficul de prelucrare și asamblare a produsului finit, prin acumularea cheltuielilor de fabricație determinate de participarea forței de muncă și a mijloacelor de producție.

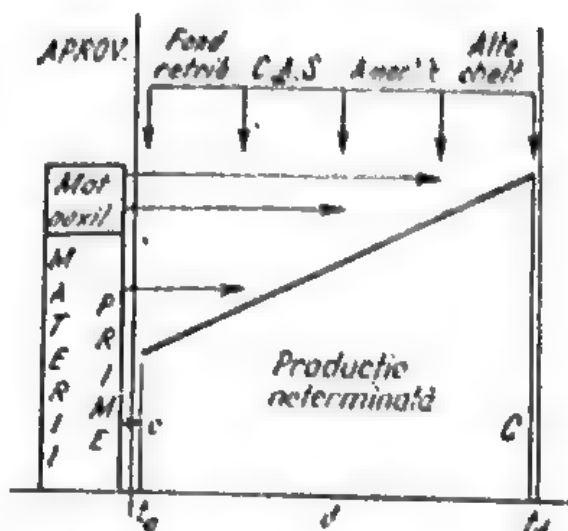


Fig. 4.10 Formarea elementului producție neterminată ;

Calculul stocului. Stocul de producție neterminată se stabilește prin inventarierea materiilor prime aflate pe mașini sau în așteptare între fazele de prelucrare, precum și în acțiunile de condiționare cerute de tehnologia de fabricație.

Stocul de producție neterminată și modificarea sa de la o perioadă la alta sînt utilizate de planificarea economică în stabilirea costurilor și a indicatorilor economici. Nivelul imobilizărilor obiective determinate de stocul de producție neterminată constituie baza de plecare în planificarea financiară a mijloacelor circulante respective.

Calculul normativului. Informația financiară privind necesarul de fonduri pentru formarea stocului de producție neterminată (informație de tipul f_{j1}) depinde de factorii generali care dau nivelul normativului, precum și de un factor specific, dat de modul de formare a imobilizărilor obiective pe parcursul ciclului de fabricație :

— cheltuielile medii zilnice, la nivelul costului de uzină (cost complet fără cheltuielile de desfacere), notate cu \bar{C}_u ;

— timpul de imobilizare, sub forma duratei ciclului de fabricație, notat cu d ;

— coeficientul de corectare, k , dependent de modul și de ritmul de avansare a cheltuielilor pe parcursul ciclului de fabricație.

Primul factor concentrează efectele modului concret de desfășurare și de dotare a procesului de producție, efecte reprezentate prin consumul specific, volumul deciziei de producție, cheltuielile pe unitatea de produs etc.

Durata ciclului de fabricație depinde, de asemenea, de modul de organizare, dotare și desfășurare concretă a activității din fiecare unitate economică. Pentru ambii factori, preocuparea unității economice pentru modernizarea tehnică, tehnologică și organizatorică duce la diminuarea lor și, pe această cale, la reducerea imobilizărilor economice și financiare în producția neterminată.

Cheltuielile medii zilnice se determină pornind de la datele planificării economice a costurilor pe produse, costuri care au în vedere costul unitar și numărul de produse fabricate anual :

$$\bar{C}_u = \frac{C_u \times Q}{360} \quad (4.18)$$

unde :

\bar{C}_u reprezintă cheltuielile medii zilnice la cost de uzină ;
 C_u — costul de uzină unitar pentru produsul planificat ;
 Q — numărul de produse planificat anual pentru produsul planificat (decizia de producție).

Durata ciclului de fabricație are drept componente următoarele intervale de timp : timpul de aprovizionare a locului de muncă, timpul de muncă, timpul de condiționare între fazele producției, timpul de întreruperi obiective, timpul pentru controlul tehnic de calitate și livrare la magazia de produse finite.

Coeficientul de corectare k , dependent de modul de organizare a producției și de avansare a cheltuielilor pe parcursul ciclului de fabricație, are misiunea de a adapta relația generală de calculare a normativului, relație care folosește factorul cheltuieli medii zilnice la nivelul său maxim din ultima zi a ciclului de producție, la condițiile concrete de evoluție a cheltuielilor de producție.

Calculul coeficientului de corectare k are în vedere tipul de organizare a producției. În practica de planificare financiară se iau în considerație patru situații tip, situații care determină modalități specifice de calcul pentru factorul k .

În situația I, când producția are un caracter continuu, iar cheltuielile cresc uniform pe tot parcursul ciclului de fabricație, formarea producției neterminate se prezintă conform celor prezentate în figura 4.11. Imobilizările în producția neterminată evoluează treptat de la nivelul c (OA) la nivelul C (ED), acoperind suprafața $OADE$.

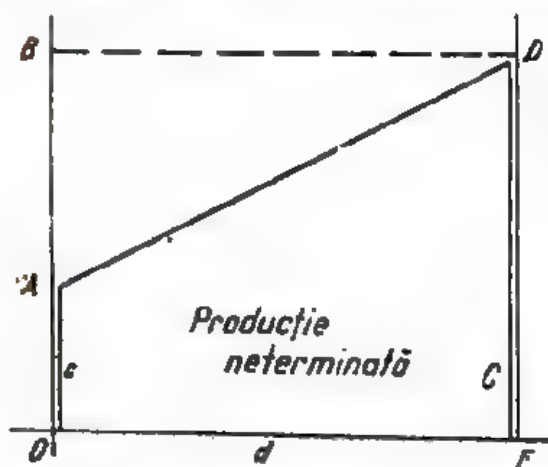


Fig. 4.11 Stabilirea normativului pentru producția neterminată în cazul producției cu caracter continuu

În relația generală de calculare a normativului se cuprind factorii cheltuieli medii zilnice și timpul la nivelul lor maxim :

$$C \times d = \text{suprafața } OBDE \quad (4.19)$$

Acest nivel nu reprezintă situația reală. Pentru corectare se va proceda la stabilirea coeficientului k :

$$k = \frac{\text{suprafața } OADE}{\text{suprafața } OBDE} \quad (4.20)$$

Redând relația de mai sus cu ajutorul indicatorilor economici și de

timp reprezentați prin dimensiunile figurilor geometrice se va obține relația de mai jos :

$$k = \frac{\frac{(c + C) \times d}{2}}{C \times d} = \frac{c + C}{2C} \quad (4.21)$$

Situația II se întâlnește tot în cazul producției continue ; în acest caz însă cheltuielile cresc neuniform pe parcursul ciclului de fabricație, dar uniform în cadrul fiecărei faze a ciclului (vezi redarea grafică din figura 4.12).

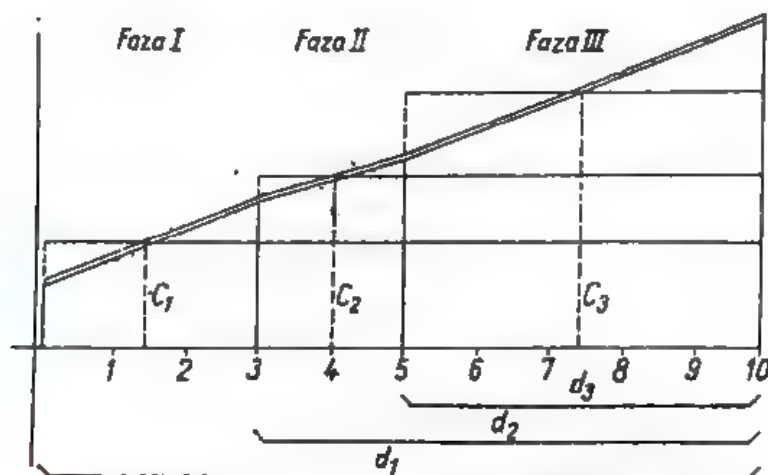


Fig. 4.12 Stabilirea normativului pentru producția neterminată în cazul producției organizată pe faze

Nivelul imobilizărilor în producția neterminată, așa cum reiese din graficul 4.12, se poate obține fie prin însumarea unor suprafețe de trapez corespunzătoare fiecărei faze a producției, sau prin însumarea unor suprafețe de dreptunghi, după ce în prealabil suprafața care reprezintă valoarea mijloacelor circulante a fost transformată în astfel de suprafețe dreptunghiulare. Aceste suprafețe dreptunghiulare au ca bază durata totală a ciclului de fabricație, pentru faza I și durata de la începutul fazei respective pînă la sfîrșitul ciclului pentru celelalte faze, iar ca lățime cheltuielile medii ale fazei (pentru faza I) sau creșterea cheltuielilor medii de la o fază la alta (pentru celelalte faze).

În cazul ultimei metode relația de calcul pentru coeficientul k este următoarea :

$$k = \frac{(c_1 \times d_1) + (c_2 - c_1)d_2 + \dots + (c_n - c_{n-1})d_n}{C \times d_1} \quad (4.22)$$

unde :

c_1, c_2, \dots, c_n reprezintă cheltuielile medii pe fiecare din fazele ciclului de producție ;

d_1, d_2, \dots, d_n — durata în zile de la începutul fazei respective pînă la sfîrșitul ciclului de fabricație ;

C — nivelul maxim al cheltuielilor de producție atins la sfîrșitul ciclului de producție (cost de uzină).

De exemplu, procesul de producție pentru produsul A se desfășoară pe durata a 10 zile, cu trei faze principale : faza I — trei zile, faza II — două zile, faza III — cinci zile. Cheltuielile la începutul ciclului de fabricație sînt de 5 000 lei, iar creșterea zilnică este de 1 000 lei în faza I, de 500 lei în faza II și de 1 500 lei în faza III.

Mai jos redăm indicatorii utilizați pentru determinarea factorului k :

Faza	Cheltuieli		Media/fază	Creșterea	Durata	Imobilizări
	inițiale	finale	M_i	$M_i - M_{i-1}$	d_i	$(M_i - M_{i-1})d_i$
I	5 000	8 000	6 500	6 500	10	65 000
II	8 000	9 000	8 500	2 000	7	14 000
III	9 000	16 500	12 750	4 250	5	21 250
TOTAL	C=16 500		x	x	x	100 250

Introducînd datele de mai sus în relația 4.22, vom obține următorul rezultat pentru factorul k :

$$k = \frac{100\,250 \text{ lei} \cdot \text{zile}}{16\,500 \text{ lei} \times 10 \text{ zile}} = 0,60$$

Situația III se referă la producția organizată pe loturi de produse, unde în cadrul fiecărui lot subploturile încheie operațiile de fabricație înainte de terminarea ciclului de producție pentru întregul lot. În această situație volumul imobilizărilor obiective în elementul de mijloace circulante producție neterminată va trebui diminuat cu nivelul sumelor recuperate ca urmare a trecerii unor subploturi în faza de desfacere, unde au acoperire financiară prin normativul pentru produse finite (fig. 4.13).

Calculul recuperărilor prin finisarea unor subploturi are în vedere numărul de produse finisate zilnic, costul lor de uzină și numărul de

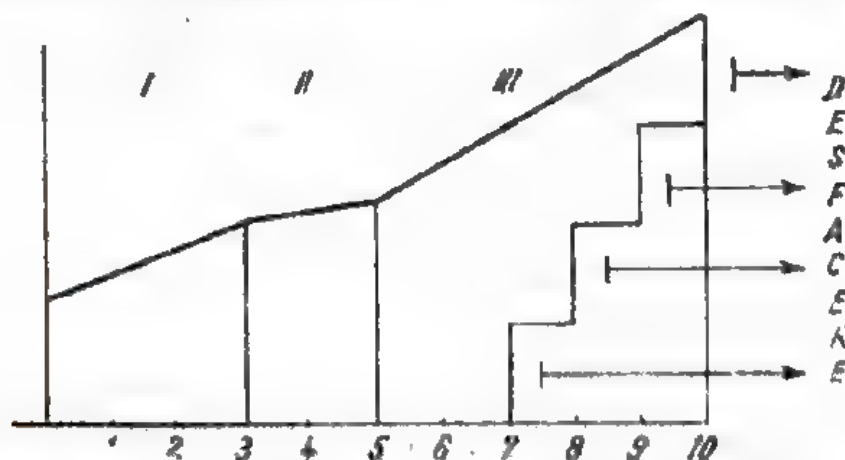


Fig. 4.13 Stabilirea normativului pentru producția neterminată în cazul producției organizată pe loturi

zile recuperate din momentul trecerii la magazia de produse finite până la sfârșitul ciclului de fabricație :

$$R = N_i \times cu \times z_i \quad (4.23)$$

unde :

R reprezintă recuperările totale ;

N_i — numărul de produse din sublotul i ;

cu — costul de uzină unitar ;

z_i — numărul de zile recuperate pentru sublotul i față de durata completă a ciclului de fabricație.

În acest caz coeficientul de corectare k va fi egal cu :

$$k = \frac{\text{cheltuieli pentru producția neterminată} - R}{C \times d} \quad (4.24)$$

Situația IV este aplicată în cazul producției cu proces de fabricație discontinuu, unde un nou ciclu de producție începe numai după terminarea ciclului anterior. În acest caz, factorul k va fi egal cu unu.

În unele unități economice, unde întreaga materie primă intră în producție de la început, iar celelalte costuri cresc în mod treptat, factorul k se determină după relația :

$$k = \frac{M + (0,5 \times cp)}{C} \quad (4.25)$$

unde :

M reprezintă costul materiilor prime ;

cp — cheltuielile de prelucrare (retribuție, amortizare, cheltuielile secțiilor) și unele materiale ;

C — costul de uzină al produselor.

De asemenea, pentru produsele cu ciclu lung de fabricație normativul pentru producția neterminată se determină în mod diferit, el fiind egal cu totalul cheltuielilor dintre două decontări succesive, fără a depăși 15 zile.

Pe baza informațiilor privind cei trei factori ai relației de stabilire a normativului se procedează la determinarea normativului mediu anual, pe fiecare produs și pe total producție neterminată, norma medie în zile, pe total, normativele trimestriale.

Normativul mediu anual pentru producția neterminată rezultă din relația :

$$N_v = \bar{C}_u \times d \times k \quad (4.26)$$

unde :

N_v reprezintă normativul mediu anual pe fiecare produs ;

\bar{C}_u — cheltuielile medii zilnice la nivel de cost de uzină ;

d — durata ciclului de fabricație ;

k — coeficientul de corectare, calculat pe bază de deviz pe fiecare produs după relațiile prezentate mai sus.

Norma medie în zile (\bar{N}_z) și normativele trimestriale ($NvTr$) se determină după relații similare cu cele prezentate pentru materiile prime, datele fiind specifice pentru elementul producție neterminată.

Normarea cheltuielilor privind perioadele viitoare. În cadrul fazei de producție se formează mijloace circulante sub forma unor cheltuieli de producție, realizate în anul de plan, dar care se referă la acțiuni care se vor finaliza în anii următori sau în alte trimestre decât cele în care se fac cheltuielile respective.

Imobilizările obiective formate vor impune finanțarea unui normativ corespunzător. Acest normativ va avea în vedere imobilizările formate la sfârșitul fiecărui trimestru :

$$NvTr = Si + Cpl + Rpl \quad (4.27)$$

unde :

$NvTr$ reprezintă normativul trimestrial pentru cheltuielile anticipate ;

Si — soldul de la începutul trimestrului al sumelor nerecuperate în perioada anterioară ;

Cpl — cheltuielile anticipate planificate a se efectua în trimestrul planificat ;

Rpl — recuperările planificate prin repartizarea pe costuri a cheltuielilor anticipate în trimestrul planificat.

Normarea produselor finite și a semifabricatelor destinate vânzării. În faza de desfacere se formează mijloace circulante sub forma produselor finite și a semifabricatelor destinate vânzării. Conținutul material al mijloacelor circulante în această fază este dat de stocurile de produse finite sau semifabricate care așteaptă în faza respectivă pentru a fi expediate către beneficiari.

La aceste stocuri s-au încheiat toate operațiile de prelucrare specifice profilului unității economice în cauză sau constituie obiectul unor rapoarte de cooperare și pentru ele s-a executat numai o parte din operațiile tehnologice caracteristice întreprinderii analizate.

Sub formă valorică, mijloacele circulante din faza de desfacere se formează conform celor prezentate în figura nr. 4.14. Mijloacele circulante pătrund în faza de desfacere la costul de uzină dat de faza de producție. În faza de desfacere, datorită unor operațiuni de finisare, ambalare, livrare etc., se adaugă cheltuielile de desfacere, făcând costul să atingă nivelul costului complet.

Calculul stocului. Existența stocurilor de produse finite în faza de desfacere este cerută pentru că în faza respectivă se execută o serie de lucrări în legătură cu pregătirea produselor pentru expediere : ambalare, sortare, etichetare, recepție etc. Intervalul de timp cerut de executarea lucrărilor respective se determină pe baza datelor eco-

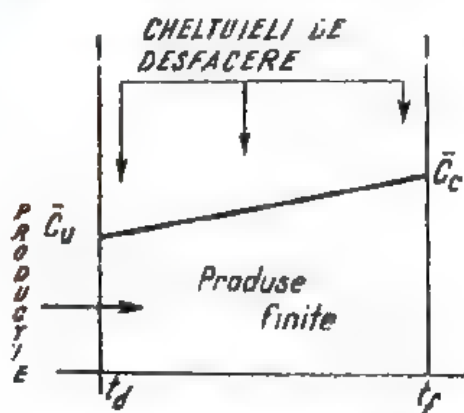


Fig. 4.14 Formarea elementului produse finite

nomice privind frecvența livrărilor din perioada de bază, date consemnate în fișele de magazie ale produselor finite :

$$f = \frac{\sum q_i t_i}{\sum q_i} \quad (4.28)$$

unde :

- f reprezintă norma medie în zile pentru constituirea stocului de produse finite în faza de desfacere ;
- q_i — cantitatea livrată în operația de livrare i ;
- t_i — intervalul de timp care precede fiecare livrare i .

Intrucât se utilizează informații din perioada de bază, se vor exclude din datele folosite stocurile formate din motive subiective în producție sau desfacere, precum și stocurile pentru care se acordă credit din momentul constituirii lor pînă la livrare.

Durata medie a staționării mijloacelor circulante în faza de desfacere poate fi determinată și prin raportarea soldului mediu zilnic de produse finite realizabil în unitate la cantitatea zilnică de produse realizate.

Stocul de produse finite, sub forma indicatorului economico-financiar „stocul normat maxim”, constituie o informație utilizabilă și în activitatea de control financiar, reflectînd, în cazul depășirii sale de către stocurile efective, o desfășurare necorespunzătoare a activității de livrare. Volumul stocului normat maxim rezultă din înmulțirea producției medii zilnice planificate cu intervalul mediu între două livrări succesive calculat pe baza relației 4.28.

Calculul normativului. Necesarul de fonduri financiare, sub forma normativului, pentru formarea stocurilor de mijloace circulante în faza de desfacere, are în vedere valoarea imobilizărilor obiective date de următorii factori :

- cheltuielile medii zilnice, stabilite la nivelul costului complet ;
- timpul, sub forma normei medii în zile de staționare a produselor finite în faza de desfacere.

Așa cum am remarcat din figura 4.14, factorul „cheltuieli medii zilnice” se formează prin adăugarea la costul de uzină, provenit din faza de producție, a cheltuielilor de desfacere. Al doilea factor este similar cu perioada medie între două livrări succesive stabilită pentru stocul normat maxim de produse finite.

Relația de calcul este următoarea :

$$N_v = \bar{C}_c \times f \quad (4.29)$$

unde :

- N_v reprezintă normativul mediu anual pentru fiecare produs finit ;
- \bar{C}_c — cheltuielile medii zilnice, la nivelul costurilor complete ;
- f — norma medie în zile pentru formarea stocului de produse finite pe fiecare produs finit.

Și în cazul produselor finite metodologia de calcul prevede stabilirea pentru fiecare produs finit a normativului mediu anual, apoi normativul mediu anual pe total produse finite, norma medie în zile pe total (\bar{N}_z)

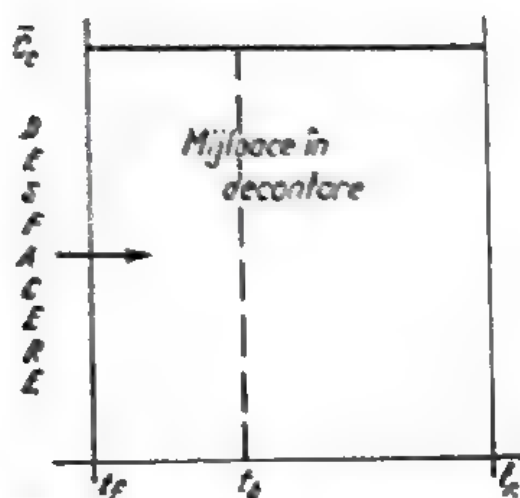


Fig. 4.15 Formarea elementului mijloace în decontare

complet (fig. 4.15). Așa cum am arătat, immobilizarea durează din momentul t_f pînă în momentul t_r . Totuși, datorită decontării costului complet pe baza documentelor în curs de încasare de către bancă, la data depunerii acestora la filiala care servește întreprinderea, perioada de immobilizare financiară se reduce la intervalul $t_f - t_b$.

Normativul pentru mijloace în decontare va acoperi deci numai mijloacele în decontare corespunzătoare timpului necesar pentru întocmirea și depunerea la bancă a documentelor în curs de încasare și se stabilește pe total element și direct pe trimestre :

$$NrTr = \bar{C}_c \times b \quad (4.30)$$

unde :

$NrTr$ reprezintă normativul trimestrial pentru mijloacele în decontare corespunzătoare intervalului de timp pentru întocmirea și depunerea la bancă a documentelor în curs de încasare ;

\bar{C}_c — cheltuielile medii zilnice la nivelul costului complet ;

b — timpul necesar pentru întocmirea și depunerea la bancă a documentelor în curs de încasare, $t_f - t_b$.

Necesarul de fonduri pentru alte stocuri. Informația financiară privind necesarul de fonduri pentru mijloacele circulante, f_{jt} , cuprinde și necesarul pentru formarea unor stocuri în afara normativului. Aceste stocuri se formează în unitatea economică pentru destinații exprese, cum ar fi : stocurile pentru rezerva de plan, stocuri sezoniere, stocuri constituite pe bază de aprobări speciale, stocuri cu caracter temporar, stocuri de intervenție etc.

În cazul acestor stocuri, necesarul de fonduri va fi egal cu valoarea stocurilor constituite fie în faza de aprovizionare, fie în faza de desfacere.

Prelucrarea automată a datelor privind calculul normativului pe baza metodei de normare analitică. Relațiile de calculare a normativului se pretează a fi transformate în algoritmi ai prelucrării automate a datelor pe calculator. Prelucrarea automată a datelor accelerează obținerea informației financiare privind necesarul de fonduri, punând la dispoziția serviciului financiar datele necesare în mod operativ, calculate

în funcție de nivelul planificat al tuturor factorilor care determină normativul pentru mijloace circulante.

Datele pentru calculul necesarului de fonduri se pot grupa în două categorii de fișiere. Unele permanente — în care se operează denumirea și codul mijloacelor circulante, pe elementele lor componente, norma în zile și coeficienții de corectare (indicatorii respectivi având un grad ridicat de stabilitate în timp) —, iar alte temporare, acestea cuprinzând codul elementelor de mijloace circulante, valoarea planificată a consumului anual sau nivelul

trimestrial pe total mijloace circulante, pe fiecare fază a procesului de activitate din unitatea economică.

Programul de lucru la calculator cuprinde o serie de subprograme necesare pentru formare și apoi corectarea (actualizarea) fișierelor permanente sau variabile. Astfel, conform organigramei generale din figura 4.16, se formează un fișier permanent FIȘPER pentru fiecare component al mijloacelor circulante pe baza documentelor economice, tehnico-organizatorice, financiare din unitatea economică, apoi un prim fișier temporar, FIȘTEM 1, care cuprinde valoarea anuală pe fiecare component al mijloacelor circulante (indicator cules din documentele economice de plan).

Datele cuprinse în aceste fișiere permit, pe baza unor programe de calcul al normativului mediu anual și al normei medii în zile, să se determine cei doi indicatori principali din metodologia de stabilire a necesarului de fonduri pentru mijloacele circulante. Pentru a ajunge la normativul trimestrial este necesar să se formeze un al doilea fișier temporar, FIȘTEM 2, care colectează nivelul trimestrial al cheltuielilor planificate pe fiecare tip de mijloace circulante (materii prime, producție ne-terminată, produse finite etc.).

Datele obținute pe baza programelor anterioare (normativ mediu anual, norma medie în zile) și cele din FIȘTEM 2 vor fi prelucrate pe baza unui program pentru stabilirea normativelor trimestriale pe fiecare tip de mijloace circulante și pe total.

În acest mod, pe imprimanta calculatorului se va înscrie informația financiară privind necesarul de fonduri pentru mijloacele circulante cu o operativitate mult mai mare decât în cazul calculului manual sau semi-automatizat.

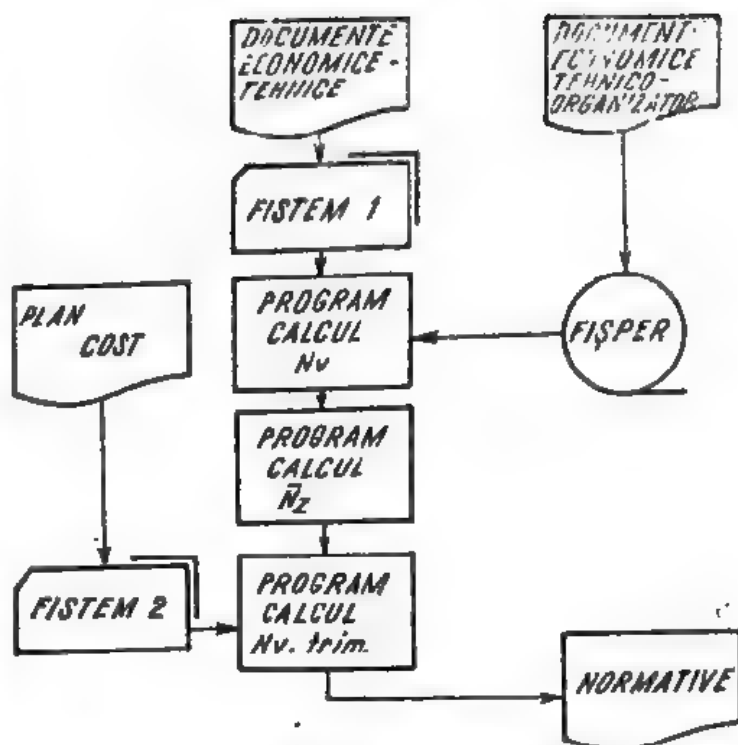


Fig. 4.16 Proiectarea prelucrării automate a normativului

Metoda de normare sintetică. Informația financiară privind necesarul de fonduri pentru mijloacele circulante se poate obține și pe baza unei metodologii de planificare simplificată, avându-se în vedere întregul elementelor de mijloace circulante din unitatea economică.

În cazul normării sintetice a mijloacelor circulante, corespunzătoare succedeei și cheltuielilor normate, se au în vedere aceiași factori generali care determină normativul (vezi relația 4.4) sub forma :

- valoarea producției anuale, la nivelul costului complet ;
- timpul de mobilizare obiectivă a mijloacelor circulante în unitatea economică, sub forma numărului de circuite pe care le fac fondurile financiare pentru mijloace circulante, circuit care cuprinde trecerea mijloacelor circulante prin fazele aprovizionare-producție-desfacere-realizare) în cursul anului de plan.

Factorul „valoarea producției” reprezintă nivelul maxim al cheltuielilor de producție care se planifică în unitatea economică pentru anul de plan, reprezentând, totodată, nivelul valoric maxim la care se ridică elementul de mijloace circulante. Cel de al doilea factor, rezultat al planificării economice și financiare, se obține prin corectarea vitezei de rotație — din anul de bază — cu efectele unor măsuri tehnico-economice — preconizate pentru anul de plan — în domeniul proceselor din unitate (reducerea intervalelor din faza de aprovizionare, accelerarea proceselor de producție și desfacere etc.).

Având cei doi factori la nivelul anului de plan, normativul rezultă din relația :

$$N_r = \frac{\sum Q \times c}{VR} \quad (4.31)$$

unde :

- N_r reprezintă normativul mediu anual pe total mijloace circulante ;
- $\sum Q \times c$ — producția anuală planificată la cost complet ;
- VR — viteza de rotație, în număr de rotații pe an.

Normativul mediu anual pe total mijloace circulante, obținut prin metoda sintetică, se defalcă pe elementele componente ale mijloacelor circulante (materii prime, producție neterminată, produse finite etc.) și pe trimestre, avînd în vedere ponderea și proporția normativelor respective față de normativul mediu anual în anul în care s-a făcut planificarea normativului prin metoda analitică. La acest necesar se adaugă valoarea existentelor elemente de natura mijloacelor circulante, necuprinse în normativ.

În cazul în care în activitatea unității economice intervin modificări substanțiale în legătură cu profilul, organizarea, dotarea sau sarcinile de producție, aspecte care modifică vizibil factorii care determină normativul pentru mijloacele circulante, precum și după un număr de ani de aplicare a metodei de normare sintetică, se recomandă folosirea metodei analitice de normare.

4.3.2. Informația financiară privind obligațiile financiare în legătură cu mijloacele circulante

În legătură cu formarea elementului de mijloace circulante, în unitatea economică se creează o serie de obligații financiare pe care întreprinderea trebuie să le includă în bugetul de venituri și cheltuieli pentru a le achita pe baza rezultatelor economice și financiare obținute din valorificarea producției. Aceste obligații financiare constituie conținutul informațiilor financiare de tipul fj_2 .

Determinarea nivelului planificat al obligațiilor financiare privind mijloacele circulante are în vedere atât situația din unitatea economică respectivă cât și condițiile generale cerute de mecanismul economico-financiar din economia națională. Principalele obligații financiare, identificabile în mod direct pentru elementul mijloace circulante, se referă la relațiile financiare de repartitie dintre unitatea economică și societate, unitate economică și bancă, unitate economică și centrala economică.

Obligațiile financiare față de societate. Prin mecanismul economico-financiar actual unitatea economică are obligația de a restitui societății, din propriile rezultate, fondurile primite în perioada de plan pentru formarea sau dezvoltarea elementului de mijloace circulante (începând cu anul 1979).

Informația financiară privind obligația de restituire către societate rezultă din eşalonarea anuală a restituirii, eşalonare care are în vedere nivelul fondurilor primite, termenul de restituire și mărimea cotei din beneficii care se alocă restituirii respective :

$$Os = \frac{F}{T} ; Os \leq 1/nB \quad (4.32)$$

unde :

Os reprezintă obligația financiară față de societate ;

F — fondurile primite de la societate pentru mijloacele circulante ;

T — termenul de restituire, în ani ;

$1/nB$ — cota din beneficii repartizată prin bugetul de venituri și cheltuieli pentru restituire.

Obligația Os se stinge prin vărsăminte către centrala economică din fondul constituit în acest scop pe seama beneficiilor planificate ale unității economice.

Obligațiile financiare față de bancă. Obligațiile financiare față de sistemul bancar rezultă din faptul că la formarea mijloacelor circulante în unitatea economică participă fondul de creditare al economiei naționale. Creditul impune rambursarea la termen a fondurilor primite de întreprindere și plata unei dobânzi pentru folosirea fondurilor respective.

În cazul creditării pe termen scurt, obligația financiară față de bancă va cuprinde sumele de rambursat, datorită reducerii necesităților de la o perioadă la alta, precum și dobînda corespunzătoare fondurilor angajate în anul de plan :

$$Oc = Cr + d \quad (4.33)$$

unde :

Oc reprezintă obligațiile financiare în legătură cu creditele angajate de unitatea economică pentru formarea mijloacelor circulante ;

Cr — sumele de rambursat în cursul anului de plan, rezultate din compararea trimestrului IV din anul de plan cu trimestrul IV din anul de bază, sau din comparațiile dintre trimestrele anului de plan;

d — dobânda anuală planificată a fi vărsată la bancă.

Eșalonarea rambursării este dependentă de condițiile puse de mecanismul creditării economiei naționale, precum și de situația economico-financiară a unității în cauză. În procesul execuției planului pot să apară și situații în care obligațiile financiare efective față de bancă să difere de cele planificate, atât datorită modificării cantitative a angajamentelor efective, cât și datorită unor sancționări economice prin nivelul dobânzii pentru utilizarea neeficientă a fondurilor procurate din creditul bancar.

Obligațiile financiare față de centrala economică. Unitățile economice au obligația financiară de a participa la constituirea, la nivelul centralei industriale, a unui fond de rezervă. Obligația financiară pentru formarea fondului de rezervă rezultă prin aplicarea unei cote procentuale (0,5%) asupra creșterii anuale de normativ :

$$Or = \frac{\Delta Nv \times c\%}{100} \quad (4.34)$$

unde :

Or reprezintă obligația financiară pentru fondul de rezervă la nivelul centralei ;

ΔNv — creșterea anuală de normativ ;

$c\%$ — cota procentuală de constituire a fondului de rezervă din creșterile anuale de normativ.

Aceste obligații financiare se sting prin vărsăminte la centrala economică pe baza bugetului de venituri și cheltuieli, unde sint cuprinse aceste informații financiare.

4.3.3. Informația financiară privind sursele de finanțare a necesarului de mijloace circulante

Activitatea de planificare financiară determină, paralel cu necesarul de fonduri pentru normativ, alte elemente și achitarea obligațiilor financiare, sursele și fondurile financiare pe care trebuie să le mobilizeze finanțele unităților economice în vederea finanțării acțiunilor de formare, păstrare și dezvoltare a elementului mijloace circulante.

Informațiile financiare, care redau volumul fondurilor ce se vor mobiliza în anul de plan, sint informații de tipul f_i , cu varianta f_{i1} — fonduri financiare provenite din rezultatele economice și financiare ale întreprinderii și varianta f_{i2} — fonduri financiare și de credit procurabile din surse din afara unității economice.

Mecanismul economico-financiar din economia noastră prevede ca surse din care se pot forma fonduri financiare utilizabile pentru formarea, refacerea și dezvoltarea elementului mijloace circulante, sursele provin din :

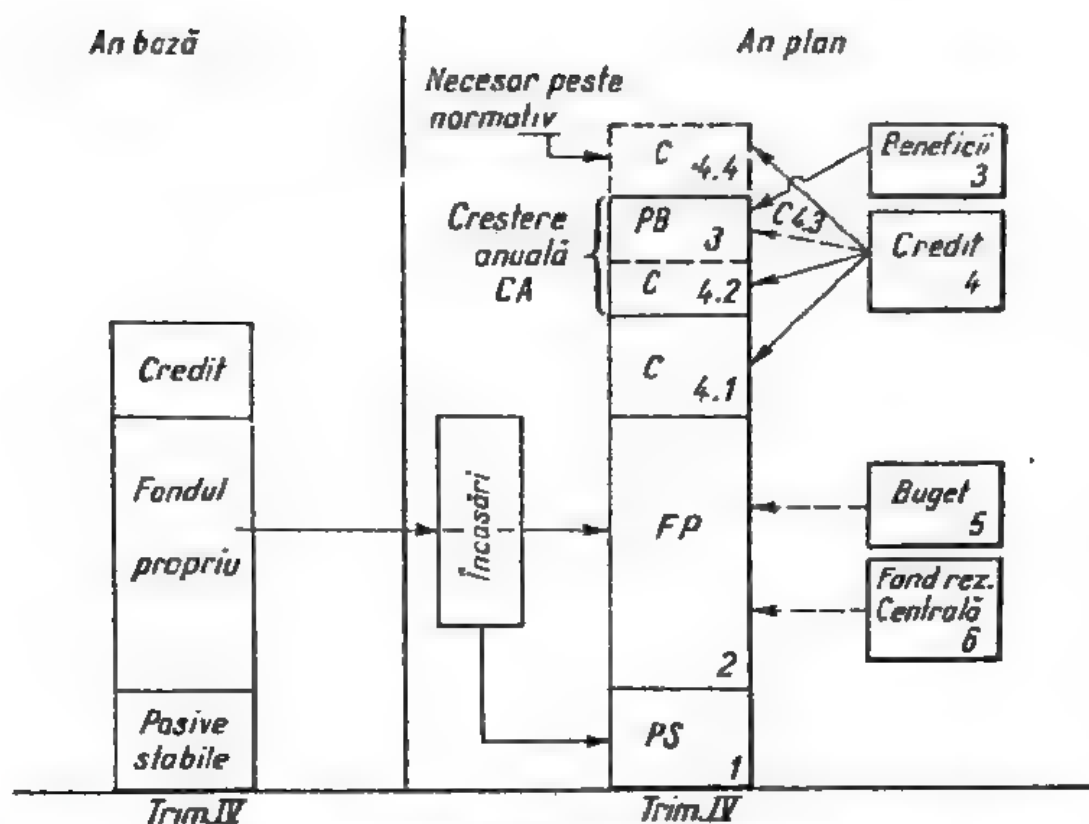


Fig. 4.17 Mecanismul de finanțare a normativului

— rezultatele unității economice : încasările totale ale întreprinderii, încasările corespunzătoare costului complet, beneficiul ;

— din afara unității economice : fondul de creditare al economiei naționale, bugetul de stat, fondul de rezervă pentru mijloacele circulante constituit la centrala economică.

Mecanismul general al participării fondurilor (din sursele redată mai sus) la acoperirea necesarului de fonduri pentru normativ este prezentat în figura 4.17.

Astfel, în cazul unei unități economice în funcțiune, participarea la finanțarea normativului se va realiza în felul următor :

— într-o primă fază de lucru se stabilesc fondurile care provin din surse atrase de unitatea economică în legătură cu încasările din valorificarea producției planificate. Aceste fonduri apar sub forma pasivelor stabile (PS), constituind o primă informație financiară de tipul f_1 și acoperind o parte din normativul pentru mijloace circulante (partea notată cu cifra 1) ;

— în etapa a doua se realizează comparația dintre necesarul de fonduri al trimestrelor IV din anul de plan și anul de bază. În urma acestei comparații se stabilește situația de creștere anuală de normativ (C.A) și se preia în anul de plan fondul propriu pentru mijloace circulante aflat în dotarea unității economice (FP). Preluarea fondului propriu (format din finanțările anterioare) presupune apelarea la sursa „încasărilor întreprinderii corespunzătoare costului complet”, pentru că, pe baza acestor încasări, se reconstituie permanent fondul propriu pentru mijloace circulante.

Cu fondul propriu pentru mijloace circulante (FP) se acoperă o altă parte din mijloacele circulante (partea notată cu cifra 2) ;

— în a treia etapă de lucru se procedează la acoperirea creșterii anuale de normativ, utilizându-se fonduri procurabile din beneficiile întreprinderii, sub formă de prelevări (PB), acoperind porțiunea notată cu 3 și fonduri din credit (C), partea notată cu cifra 4.2 ; proporția de participare a celor două categorii de fonduri se stabilește anual prin *Legea pentru adoptarea bugetului de stat* (spre exemplu, proporția poate fi 60% PB și 40% C) ;

— în a patra etapă se determină plafonul de credit care va fi contractat de unitatea economică cu banca, pentru fiecare trimestru în parte. La nivelul trimestrului IV, prezentat în figura 4.17, contribuția creditului va fi :

— 4.1, credit pentru necesitățile curente din cadrul normativului trimestrial, necesități care depășesc fondurile proprii, pasivele stabile și creșterea anuală de normativ ;

— 4.2, credit pentru stocurile și cheltuielile corespunzătoare creșterii anuale ($CA \times 40\%$) ;

— 4.3, credit în cadrul creșterii anuale de normativ necesar pentru suplinirea părții care se acoperă din prelevări din beneficii, având în vedere că prelevarea se face treptat, atingând nivelul maxim ($CA \times 60\%$) numai la sfârșitul anului de plan ;

— 4.4, credit pentru nevoi peste cele planificate.

În situația întreprinderilor noi sau a dezvoltărilor importante se apelează, în vederea acoperirii normativului, și la fondurile bugetului de stat. Fondurile respective vor mări fondul propriu pentru mijloace circulante (FP).

De asemenea, în cazul în care în procesul de execuție apar situații nefavorabile în legătură cu reconstituirea normativului pe baza încasărilor corespunzătoare costurilor, se va face apel la fondul de rezervă pentru mijloacele circulante de la centrală sau se va utiliza credit cu dobândă majorată.

Pentru achitarea obligațiilor financiare ale unității economice în legătură cu mijloacele circulante, se va proceda la mobilizarea de fonduri după cum urmează (fig. 4.18) :

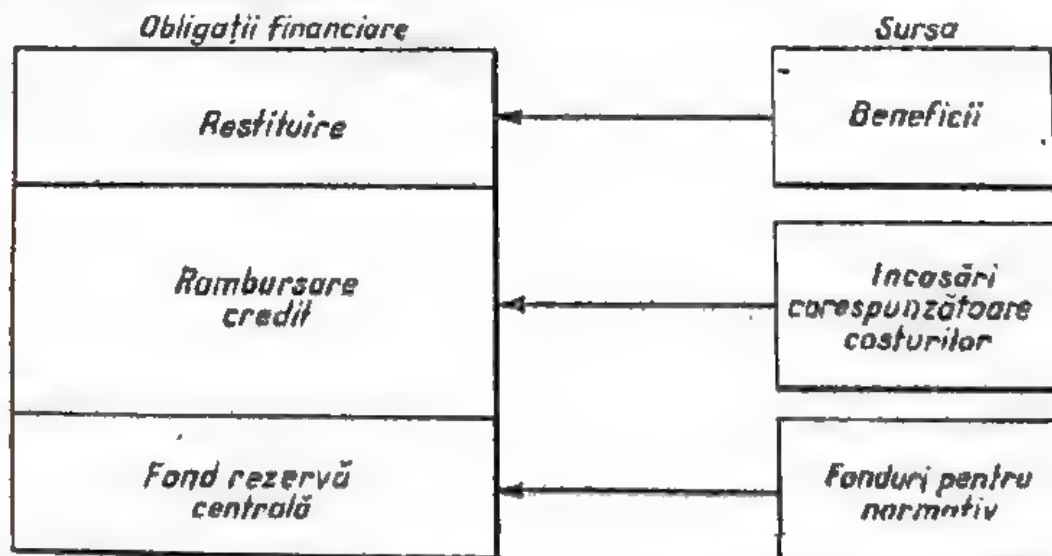


Fig. 4.18 Modul de achitare a obligațiilor financiare în legătură cu mijloacele circulante

— pentru achitarea obligației financiare în legătură cu restituirea fondurilor către societate, se vor utiliza prelevări din beneficiile întreprinderii ;

— rambursarea creditelor, apărută atunci când garanția materială corespunzătoare creditelor angajate în trimestrul de referință este mai mică decît în trimestrul precedent, se realizează pe seama încasărilor corespunzătoare costurilor. Aceeași sursă se utilizează și pentru achitarea dobînzilor pentru creditele utilizate în anul de plan ;

— vărsămintele la centrală, pentru formarea fondului de rezervă pentru mijloacele circulante, se suportă din fondurile care concură la finanțarea creșterii anuale de normativ.

Planificarea financiară realizează, pe baza unor metodologii specifice ale mecanismului financiar, determinarea informațiilor financiare f_1 pornind de la factorii interni care influențează nivelul planificat al surselor de procurare a fondurilor financiare utilizabile pentru formarea elementului de mijloace circulante.

În privința informațiilor financiare f_2 , planificarea financiară din unitatea economică stabilește numai nivelul solicitării care se adresează surselor financiare și de credit din afara întreprinderii. Aceste informații financiare se vor definitiva numai după ce organele care gestionează sursele amintite vor accepta solicitările înaintate de unitatea economică.

Fonduri provenite din surse financiare interne. În categoria de informații financiare f_1 se cuprind : fondurile provenite din pasivele stabile, fondurile din încasări pentru reconstituirea fondului propriu pentru mijloace circulante și fondurile din prelevări din beneficii.

Fondurile din pasive stabile. Formarea pasivelor stabile în unitatea economică este determinată de felul în care se realizează în mod concret decontarea plăților între întreprindere, pe de o parte, și alte unități economice, aparatul financiar, personalul muncitor, pe de altă parte.

Din acest mod de decontare rezultă două situații : o primă situație în care pasivele se formează prin atragerea în circuitul plăților pentru stocurile și cheltuielile cuprinse în normativ a unor fonduri care aparțin de drept altor persoane și o a doua situație cînd pasivele apar sub forma unui decalaj cantitativ între cheltuielile planificate din normativ și plățile efective care se fac din fondurile asigurate prin normativ.

Prima situație apare, spre exemplu, în legătură cu rezultatele financiare care trebuie vărsate în afara unității la anumite date ale lunii. Acumularea rezultatelor respective între două vărsăminte se constituie ca pasive care pot fi utilizate de unitate pentru plăți vizînd mijloacele circulante. Al doilea caz se înregistrează datorită întîrzierii legale a unor plăți către furnizorii de materii prime, energie, apă sau către propriul personal ; întîrzierea se înregistrează față de momentul în care cheltuielile respective s-au planificat și au intrat în conținutul normativului.

Astfel, în figura 4.19 — întîrzierea plăților pentru aprovizionare, retribuție etc. face ca utilizarea efectivă a fondurilor din normativ să nu înceapă în momentul t_0 , ci în momentul t_1 . De aceea, suprafața plăților

lor $\left(\int_{t_0}^{t_1} f(\bar{t}) dt \right)$ continuă după momentul t_1 , moment în care unitatea economică și-a refăcut disponibilitățile corespunzătoare normati-

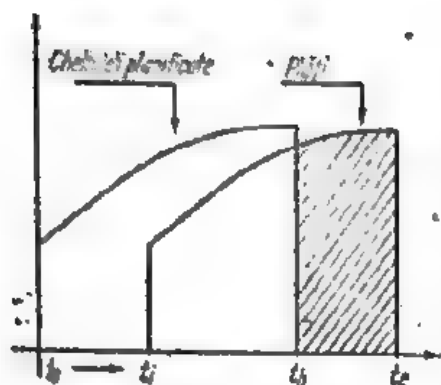


Fig. 4.19 Formarea pasivelor stabile prin fenomenul întârzierii plăților

vului, prin creditul primit de documentele în curs de încasare depuse la bancă.

În acest caz se impune diminuarea normativului, în conținutul cărui au fost incluse toate cheltuielile, cu plățile care se vor face după momentul t_b .

În ambele situații se consideră că unitatea economică utilizează fonduri atrase care trebuie să fie excluse din nivelul planificat al normativului. Pentru stabilirea nivelului minim și permanent al pasivelor folosite, planificarea financiară utilizează două metode principale: metoda însumării pasivelor zilnice și metoda determinării pasivelor pe baza numărului de zile de întârziere a plăților.

Prima metodă se aplică pentru calculul pasivelor determinate de fondul de retribuire, c.a.s., impozite, amortizare, beneficii, obligații față de unitățile furnizoare de energie, apă, gaze. Metoda respectivă are în vedere acumularea zilnică de pasive pe durata unei chenzine (la fondul de retribuire), menținerea nivelului chenzinal de la sfârșitul chenzinei până în momentul plății (25 sau 10 ale lunii, vezi figura 4.20) și acumularea, în paralel cu soldul chenzinei precedente, a unor pasive pe perioada de întârziere a plății (16—25 sau 1—10).

Procedind la stabilirea pasivelor zilnice și a acumulării lor în cursul unei luni din trimestrul cu activitatea cea mai redusă, se va determina cel mai mic fond din pasive pe care unitatea economică poate conta în tot cursul anului de plan.

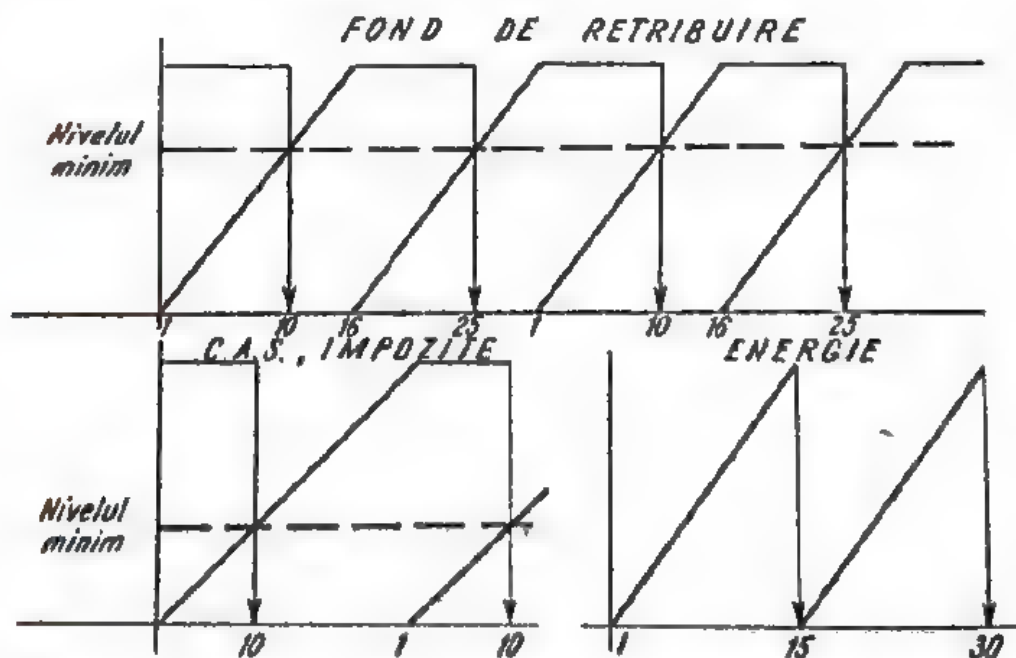


Fig. 4.20 Formarea pasivelor stabile la elementele: retribuire, c.a.s., impozite, energie

A doua metodă se aplică, spre exemplu, datoriiilor față de furnizorii de materii prime, preliminarilor pentru reparații curente etc. Astfel, pasivele din aprovizionări rezultă din relația de mai jos :

$$PS = \frac{A}{90} \times Nz \quad (4.35)$$

unde :

PS reprezintă pasivele stabile trimestriale din aprovizionări ;

A — nivelul trimestrial al aprovizionărilor de materii prime, materiale, obiecte de inventar, piese de schimb, echipament etc.

Nz — numărul de zile de amânare legală a plății (perioadă necesară recepționării bunurilor aprovizionate și confirmării acceptării plății).

Pentru calculul pasivelor stabile, formate pe baza preliminarilor pentru fondul de plată a concediilor, acoperirea cheltuielilor cu reparațiile etc., planificarea financiară utilizează unele relații specifice care au în vedere nivelul lunar sau trimestrial minim al fondurilor respective în anul de bază sau de plan.

Datorită, în special, metodei a doua de calcul, pasivele stabile au un nivel trimestrial diferit, în funcție de volumul planificat pentru trimestrul respectiv al elementelor care creează pasive pentru unitatea economică în cauză.

Fondul propriu al mijloacelor circulante. Activitatea financiară din unitatea economică angajează, în acoperirea normativului pentru mijloacele circulante, fondul propriu aflat în dotarea unității economice din finanțările anterioare și din prelevările din beneficii din anii precedenți.

Volumul acestui fond este consemnat în bilanțul unității economice și se află la dispoziția întreprinderii în mod permanent, oscilând ca nivel prin adăugiri anuale sau scăderi, în cazul unei reduceri substanțiale a activității de producție.

Expresia de activ a fondului respectiv, aflată în prima fază sub formă bănească (apoi sub formă de stocuri și cheltuieli), se reconstituie periodic, la încheierea fiecărui ciclu aprovizionare-producție-desfacere-realizare, pe seama încasărilor din valorificarea producției obținute. În mod normal, dacă produsele obținute corespund cantitativ, calitativ și ca preț cererii, refacerea sumelor sub formă de bani nu întîmpină greutăți în procesul execuției planului economic și a bugetului de venituri și cheltuieli.

În schimb, dacă unitatea imobilizează banii corespunzători fondului propriu pentru mijloace circulante în produse și cheltuieli care nu corespund cererii sau nu se recuperează din prețul de vânzare, atunci întreprinderea pierde temporar sau definitiv o parte din fondul propriu pentru mijloace circulante.

De aceea, considerăm că menținerea fondului propriu și utilizarea sa pentru acoperirea necesarului de mijloace circulante reprezintă o contribuție directă a întreprinderii, prin acțiunea sa de obținere și valorificare a producției în condiții de eficiență economică maximă.

Fondul propriu pentru mijloace circulante, preluat de planificarea financiară din documentele contabilității, reprezintă o a doua formă sub care apare informația financiară f_1 .

Prelevările din beneficii. O a treia formă sub care apare informația financiară fi_1 este reprezentată de prelevările din beneficiile planificate ale unității economice. În conformitate cu prevederile mecanismului financiar, prin bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii are loc repartizarea unei părți din beneficiile planificate pentru formarea fondului pentru mijloace circulante, precum și pentru restituirea către societate a fondurilor primite de la bugetul de stat în perioadele anterioare (începînd cu anul 1979).

Informația financiară privind fondul creat pe scama beneficiilor pentru mijloacele circulante, rezultă din stabilirea creșterii anuale de normativ și aplicarea la suma rezultată a cotei de participare a beneficiilor la formarea fondului pentru mijloace circulante :

$$PB = \frac{(Nv_{pi} Tr IV - Nv_o Tr IV) \times c\%}{100} \quad (4.36)$$

unde :

PB reprezintă prelevările din beneficii pentru fondul pentru mijloace circulante ;

$Nv_{pi} Tr IV$ — normativul planificat și alte elemente din trimestrul IV ;

$Nv_o Tr IV$ — normativul și alte elemente din trimestru IV, din anul de bază ;

$c\%$ — cota procentuală aprobată prin Legea pentru adoptarea bugetului de stat.

În cazul prelevării din beneficii pentru restituirea către societate, informația financiară fi_1 va ține cont de mărimea obligației financiare (fj_2) stabilită de planificarea financiară pe baza eşalonării restituirii sumelor primite anterior de unitatea economică de la bugetul de stat.

Fonduri provenite din afara unității economice. În categoria de informații financiare de tipul fi_2 se cuprind următoarele : fondurile din credit, fondurile de la bugetul de stat și fondurile de la centrala economică. În cazul întreprinderilor societate mixtă apare și sursa financiară externă de unde se procură fonduri, în valută, pentru fondul de rulment.

Creditarea activității de producție din unitatea economică. Activitatea de producție din unitatea economică beneficiază de sume importante din fondul de creditare constituit în economia națională. Fondurile din credit completează resursele proprii în acțiunea de acoperire a necesarului de fonduri pentru mijloacele circulante normate și pentru stocurile și cheltuielile peste normativ.

În conformitate cu prevederile Legii finanțelor, pe baza Planului de credite și a Bugetului de venituri și cheltuieli al întreprinderii, unitățile economice pot primi credite pentru :

— furnarea de stocuri de mijloace circulante în faza de aprovizionare, stocuri necesare pentru producția contractată la intern sau la export și pentru efectuarea cheltuielilor de producție, în conformitate cu sarcinile planului ;

- formarea de stocuri și realizarea de cheltuieli sezoniere ca urmare a achiziționării și prelucrării materiilor prime agricole ;
- reconstituirea fondurilor încorporate în produsele livrate, lucrări executate și servicii prestate, aflate în curs de încasare ;
- acoperirea cheltuielilor planificate care depășesc în unele trimestre veniturile etc.

Unitățile economice care au greutate financiară temporară, din motive obiective, beneficiază de credite pentru nevoi temporare cu dobândă curentă, pentru o perioadă care nu poate depăși termenul de 90 de zile. Atunci cînd greutățile financiare împiedică efectuarea plăților scadente din fondurile proprii și din creditele curente, banca poate acorda unității economice credite cu dobândă majorată pentru refacerea capacității de plată.

În acest ultim caz, se impun acțiuni economice pentru înlăturarea cauzelor care au dus la devansarea încasărilor de către plăți. În realizarea acestor acțiuni sînt antrenate organele de conducere ale unității economice, ale centralei și ministerului de care ține întreprinderea în cauză, precum și organele băncii finanțatoare.

În cazul creditelor pentru refacerea capacității de plată, contractul de credite angajează și centrala economică, dobînda majorată fiind suportată, în părți egale, de unitate și de centrală (în cazul centralei plata se va face din fondul de rezervă pentru mijloace circulante constituit la centrală).

Mecanismul financiar prevede și situația în care unitatea economică nu își redresează situația economică sau se produc abateri grave de la normele de utilizare și gospodărire a fondurilor. În aceste cazuri, unității economice i se aplică un regim special de supraveghere economico-financiară. În perioada de supraveghere economico-financiară, conducerea unității economice se exercită de un Consiliu de supraveghere format din împuterniciți ai ministerului de resort, ai băncilor, Ministerului Finanțelor, Comitetului de Stat al Planificării și Ministerului Aprovizionării Tehnico-Materiale și Controlului Gospodăririi Fondurilor Fixe, precum și din reprezentanți ai oamenilor muncii din unitatea respectivă.

Stabilirea necesarului de fonduri, care se solicită din fondul de creditare al economiei naționale, are în vedere necesitățile totale cuprinse în informația financiară fj_1 (normativ și alte stocuri și cheltuieli peste sau în afara normativului) :

$$fi_2(Cr) = fj_1 - (fi_1 + FB) \quad (4.36)$$

unde :

$fi_2(Cr)$ reprezintă fondurile solicitate din fondul de creditare al economiei, fonduri care contribuie la finanțarea normativului și a altor stocuri ;

fj_1 — necesarul de fonduri pentru normativ și alte stocuri formate în unitatea economică ;

fi_1 — contribuția fondurilor din interiorul unității economice procurate prin autofinanțare (fondul propriu, prelevările din beneficii pentru creșterile anuale și pasivele stabile) ;

FB — fondurile obținute din bugetul de stat pentru finanțarea normativului la unitățile noi sau în cazul creșterilor importante de normativ.

Unitatea economică stabilește pe baza unor calcule care respectă relația de mai sus, plafonul de credite trimestrial, pe care îl contractează de la unitatea bancară care o servește în operațiile de creditare și decontare.

Pentru ca informația financiară privind fondurile din credit să fie cuprinsă în decizia financiară din bugetul de venituri și cheltuieli, ea trebuie să fie confirmată de bancă, avându-se în vedere atât calitatea activității economice din unitatea solicitatoare, cât și posibilitățile economiei naționale de a acorda creditul solicitat pe baza resurselor de creditare planificate de sistemul bancar.

Modul concret de determinare a plafonului de credit se va prezenta în cadrul paragrafului următor, în cadrul deciziei financiare strategice pentru elementul mijloacelor circulante.

Fondurile financiare din bugetul de stat. Activitatea financiară din unitatea economică beneficiază în acțiunea de finanțare a formării și dezvoltării elementului de mijloace circulante și de fonduri provenite din bugetul de stat. Aceste fonduri acoperă necesarul stabilit prin normativul de la unitățile nou înființate și, în unele cazuri, creșterile importante de normativ intervenite prin construirea de secții noi.

Deci, informația financiară fi₂ referitoare la fondurilor solicitate și acordate din bugetul de stat se va fundamenta, în primul rând, pe calculul normativului la unitățile sau secțiile noi. În același timp, definitivarea informației financiare respective are loc numai după ce organele care gestionează fondul bugetului de stat au confirmat cuprinderea surselor solicitate în cheltuielile planificate pentru finanțarea economiei naționale.

Rezultă că atât în cazul fondurilor din credit, cât și în cazul fondurilor din bugetul de stat, planificarea financiară la nivel microeconomic se realizează în concordanță directă cu planificarea la nivelul economiei naționale.

Fondurile de la centrala economică. Finanțarea necesarului de fonduri pentru mijloacele circulante ale unității economice, din fonduri constituie la nivelul centralei economice, intervin numai în situația în care întreprinderile din subordinea centralei întâmpină greutăți financiare în legătură cu reconstituirea fondurilor încorporate în stocurile și cheltuielile de producție.

Fiind o situație care se înregistrează în procesul de realizare a planului, folosirea fondurilor din fondul de rezervă constituit la centrală nu este consemnată în bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul de plan.

În cazul în care se solicită fonduri de la centrală, acestea vor fi determinate ca o informație de tipul fi₃ și se vor utiliza pentru refacerea capacității de plată și pentru acoperirea a jumătate din dobinda care se percepe la creditele acordate cu dobindă majorată.

4.3.4. Indicatorii financiari privind eficiența economică a utilizării mijloacelor circulante și a fondurilor pentru mijloace circulante

Activitatea financiară din unitatea economică stabilește, pe baza metodologiei proprii, informații financiare sub forma unor indicatori sau indici de eficiență în legătură cu utilizarea bunurilor din cadrul mijloacelor circulante în procesul de producție și de folosire, în ansamblu, a fondurilor angajate pentru formarea elementului de mijloace circulante în întreprindere.

Indicatorii care caracterizează folosirea mijloacelor circulante au în vedere timpul de imobilizare obiectivă a bunurilor, în fazele activității din unitatea economică, precum și aspectele tehnico-economice care cer un anumit consum de mijloace și un anumit volum de cheltuieli pentru obținerea de produse finite. În ambele situații informațiile privind eficiența vor caracteriza și gradul în care unitatea economică este receptivă la introducerea perfecționării tehnice, tehnologice, organizatorice și profesionale.

Informațiile financiare privind eficiența economică în legătură cu folosirea fondurilor și mijloacelor circulante redau următoarele aspecte :

- eficiența utilizării mijloacelor circulante, ca valori materiale ;
- eficiența folosirii fondurilor financiare destinate formării stocurilor și realizării de cheltuieli în legătură cu derularea activităților de aprovizionare, producție, desfacere și realizare.

În primul caz, informația financiară privind eficiența va reflecta modul în care structura economică de producție asigură transformarea materiilor prime în produse finite prin prisma consumului și cheltuielilor pe unitatea de produs finit. În practica economico-financiară se utilizează indicatorul „Cheltuieli la 1 000 lei producție-marfă” :

$$Ch/1\ 000 = \frac{\sum Q \times c}{\sum Q \times P} \times 1\ 000 \quad (4.37)$$

unde :

- $Ch/1\ 000$ reprezintă indicatorul cheltuieli la 1 000 lei producție-marfă ;
- $\sum Q \times c$ — valoarea producției planificate la nivelul costului complet ;
- $\sum Q \times P$ — valoarea producției la preț de producție.

Acest indicator reflectă efectele tuturor acțiunilor tehnice, tehnologice, organizatorice, economice care au ca scop îmbunătățirea generală a activității economice din unitatea respectivă, îmbunătățiri care vizează reducerea cheltuielilor de producție pe total producție și pe produs.

În cel de al doilea caz, informația financiară privind eficiența economică se referă direct la modul în care se utilizează fondurile afectate formării mijloacelor circulante prin prisma duratei de imobilizare în fazele activității de producție. Informația financiară respectivă va apărea sub forma indicatorilor : norma medie în zile (\bar{Nz}) pe fiecare fază a activității din unitatea economică, numărul de rotații efectuat de fondurile medii aferente mijloacelor circulante (NR) și durata în zile a unei rotații (DZ).

În redarea indicatorilor de mai sus se utilizează noțiunile de *circuit* și *rotație*. Aceste noțiuni sînt legate de fondurile pentru mijloace circulante: în timp ce mijloacele circulante, ca valori materiale, se consumă integral într-un singur proces de producție, fiind necesară refacerea stocurilor după fiecare ciclu de producție, fondurile aferente mijloacelor circulante rămîn în permanență la dispoziția unității economice ca dotare cu fonduri proprii.

Fondurile pentru mijloace circulante parcurg fazele principale ale activității din întreprindere schimbîndu-și forma funcțională. Parcursul respectiv reprezintă *circuitul fondurilor pentru mijloacele circulante* și începe în momentul angajării fondurilor cuprinse în normativ sau solicitate suplimentar prin credit și se termină în momentul încasării contravalorii produselor vîndute (fig. 4.21). În practica financiară se utili-

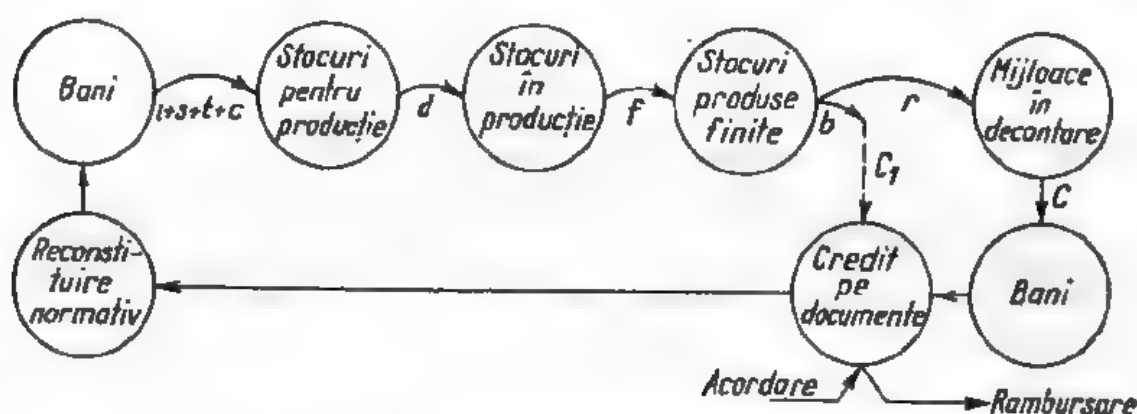


Fig. 4.21 Circuitul fondurilor pentru mijloace circulante

zează un circuit mai redus (notat cu c_1), circuit care se încheie în momentul depunerii la bancă a documentelor în curs de încasare pentru produsele expediate (circuit care corespunde sferei mijloacelor circulante normate).

Fenomenul de repetare a acestui circuit, impus de caracterul continuu al procesului de producție, formează conținutul noțiunii de *rotație a fondurilor pentru mijloace circulante*. Durata unui circuit, precum și numărul de rotații realizat în cursul anului de plan sînt formele concrete de manifestare a informației financiare privind viteza de rotație a fondurilor pentru mijloace circulante în unitatea economică.

Viteza de rotație se exprimă prin următorii indicatori:

— *norma medie în zile*, indicator care redă durata medie de imobilizarea obiectivă a fondurilor în principalele grupe de mijloace circulante specifice fazelor activității din întreprindere (aprovizionare, producție, desfacere, realizare). Nivelul normei medii în zile reprezintă, totodată, o sursă de informații pentru adoptarea unor decizii tehnico-economice care vizează accelerarea trecerii mijloacelor circulante prin faza respectivă, accelerare care are și efecte financiare în sensul reducerii necesarului de fonduri pentru mijloacele circulante. Modul de calcul al normei medii în zile a fost prezentat în cadrul metodei analitice de normare;

— numărul de rotații (NR); redat prin numărul mediu de circuite de tipul c_1 , rezultă din interacțiunea următorilor factori: nivelul cheltuielilor de producție, nivel planificat sau efectiv, nivelul mediu al cheltuielilor de producție, nivel planificat sau efectiv, nivelul fondurilor pentru mijloace circulante planificat (normativ trimestrial (Tr. IV) sau efectiv (sold final al fondurilor efectiv folosite). Calculul numărului de rotații se realizează — în varianta plan și execuție —, folosind exprimarea producției atât în preț de producție cât și la cost complet astfel:

$$\text{PLAN } NR = \frac{\Sigma Q \times c}{Nmc} \text{ sau } \frac{\Sigma Q \times P}{Nmc} \quad (4.38)$$

$$\text{EXECUȚIE } NR = \frac{\Sigma Q \times c}{Sd} \text{ sau } \frac{\Sigma Q \times P}{Sd} \quad (4.39)$$

unde:

NR reprezintă numărul de circuite în anul de plan (sau execuție);
 $\Sigma Q \times c$ — valoarea producției la nivel de cost complet;
 $\Sigma Q \times P$ — valoarea producției la preț de producție;
 Nmc — necesarul de mijloace circulante la finele anului de plan;
 Sd — soldul final al fondurilor folosite efectiv pentru mijloacele circulante.

— durata în zile a unei rotații sau a unui circuit complet redă perioada medie în care fondurile pentru mijloacele circulante sînt imobilizate obiectiv în fazele principale ale activității din unitatea economică. Nivelul planificat al indicatorului respectiv rezultă din relația:

$$DZ = \frac{360}{NR} \text{ sau } \frac{360 \times Nmc}{\Sigma Q \times c} \quad (4.40)$$

Durata în zile a unei rotații (DZ) caracterizează folosirea fondurilor pentru mijloace circulante prin redarea timpului mediu al imobilizării fondurilor respective sub diferite forme funcționale (bani, stocuri, producție neterminată, produse finite, produse în decontare); în schimb numărul de rotații (NR) dă o imagine mai completă asupra folosirii fondurilor pentru mijloacele circulante prin realizarea unei comparații între aceste fonduri și volumul producției obținute cu ajutorul fondurilor respective (de altfel, numărul de rotații poate fi interpretat ca valoarea în lei a producției obținute prin utilizarea a unui leu fonduri pentru mijloacele circulante).

Din prezentarea indicatorilor de mai sus rezultă că sensul economic favorabil este dat de accelerarea trecerii fondurilor pentru mijloace circulante prin fazele activității din întreprindere. Accelerarea rotației este rezultatul unei mulțimi de măsuri tehnice, tehnologice, economice, organizatorice, măsuri care au ca efect reducerea cheltuielilor de producție și diminuarea timpului de imobilizare a fondurilor în fazele producției. În ambele cazuri vom avea ca efect o diminuare a necesarului de fonduri pentru normativ și o creștere a eficienței de utilizare a acestora.

4.1. DECIZIA FINANCIARĂ STRATEGICĂ PRIVIND MIJLOACELE CIRCULANTE

În urma stabilirii informațiilor financiare privind necesarul, obligațiile, sursele și eficiența economică în legătură cu formarea, dezvoltarea și utilizarea elementului de mijloace circulante, activitatea financiară din unitatea economică adoptă decizia financiară strategică, prin care se hotărăște nivelul planificat al repartitiei financiare.

Fundamentarea și adoptarea deciziei financiare strategice au în vedere atât informațiile financiare de tipul *fj* (necesar de fonduri pentru formarea de stocuri și cheltuieli și pentru achitarea obligațiilor financiare) și tipul *fi* (fonduri din surse financiare interne și din afara unității economice), cât și informațiile financiare privind eficiența economică a utilizării fondurilor pentru mijloace circulante. Modul concret de adoptare a deciziilor financiare se va trata în capitolul VIII.

Dacă avem în vedere numai necesarul de fonduri pentru normativul pentru mijloace circulante, atunci decizia financiară strategică va realiza concordanța necesar-fonduri după cum se prezintă în tabelul 4.1.

Tabelul 4.1

Concordanța necesar-fonduri pentru mijloace circulante

Indicatori	Normativ Tr. IV		Tr. I	Tr. II	Tr. III	Tr. IV
	An bază	An plan				
A	1	2	3	4	5	6
1. Normativ total	15 000	20 000	17 000	18 000	24 000	20 000
2. Pasive stabile	1 000	1 000	1 000	1 000	2 000	1 000
3. Normativ — PS	14 000	19 000	16 000	17 000	22 000	19 000
4. Fondul propriu	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
5. Finanțare bugetară	—	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
6. Creștere anuală (r. 1, col.1 — r. 1, col. 2) Acoperirea creșterii anuale	—	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
7. Prelevări din beneficii	—	3 000	—	1 000	2 000	3 000
8. Credite	—	2 000	5 000	4 000	3 000	2 000
9. Plafon credite (r. 3 — (r.4+r.5+r.7))	—	—	5 000	5 000	9 000	5 000

Modul concret de acoperire, luat ca exemplu, are în vedere utilizarea tuturor surselor posibile pentru finanțarea normativului (vezi și figura nr. 4.22). Astfel, din comparația normativelor din trimestrul IV, an bază și an plan, a rezultat o creștere anuală de 5 000 mii lei, care se finanțează din prelevări din beneficii în proporție de 60% (3 000 mii lei) și din credit 40% (2 000 mii lei). Pe parcursul anului de plan, datorită acumulării treptate a prelevărilor din beneficii, creditul are o contribuție mai mare (Tr. I — 5 000 mii lei, Tr. II — 4 000 mii lei, Tr. III — 3 000 mii lei).

Alături de fondurile folosite pentru creșterea anuală se folosesc pasivele stabile, fondul propriu pentru mijloace circulante și finanțarea de la buget.

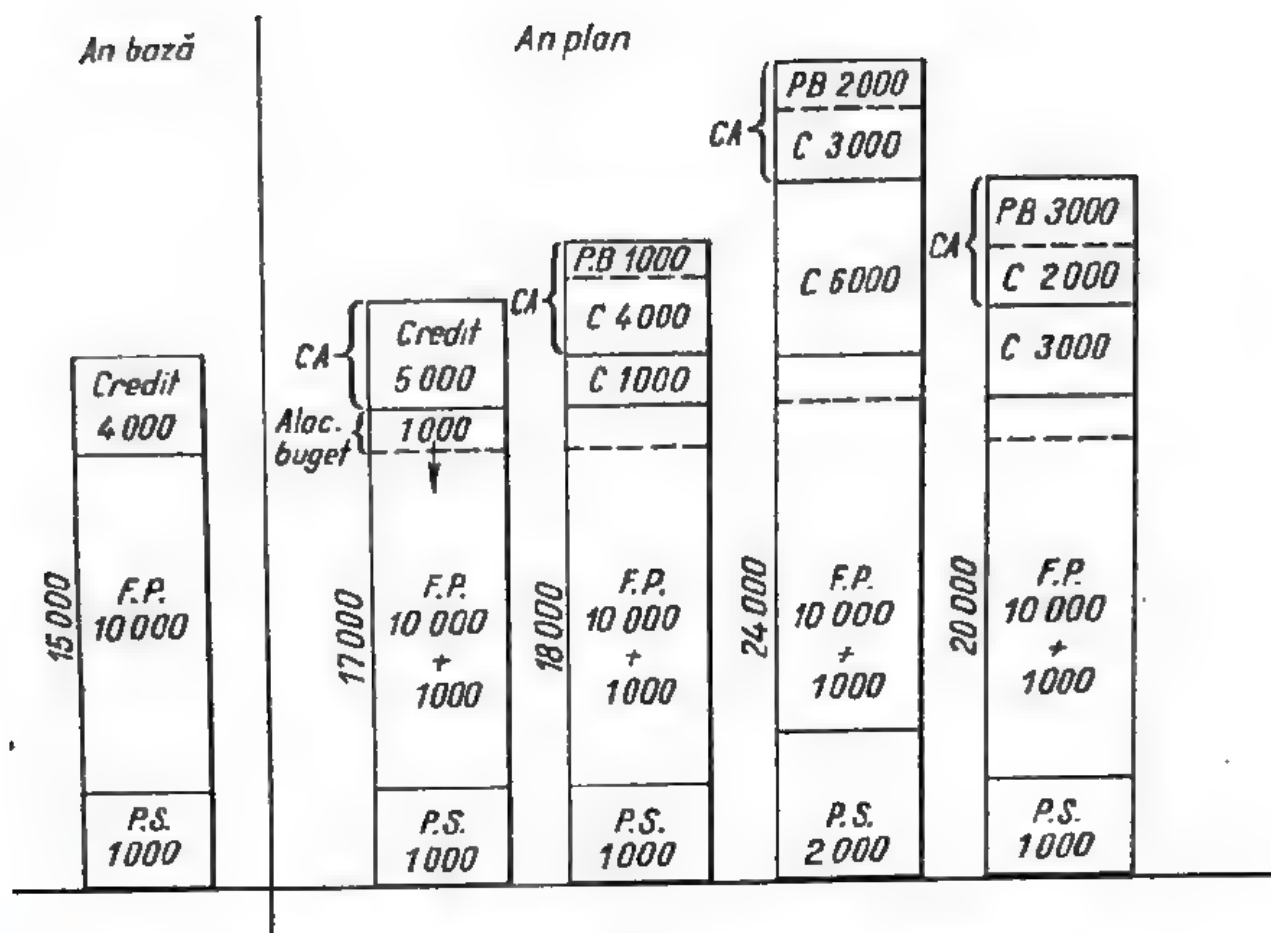


Fig. 4.22 Finanțarea necesarului de mijloace circulante

Decizia financiară strategică — cuprinsă în bugetul de venituri și cheltuieli al unității economice — are în vedere și alte necesități de fonduri pentru stocuri în afara normativului și obligațiile față de centrala economică pentru constituirea fondului de rezervă. În forma actuală decizia financiară din bugetul de venituri și cheltuieli nu cuprinde obligațiile față de bancă în legătură cu rambursarea creditului și plata dobânzilor, nici obligația de restituire către societate a fondurilor primite de la buget.

Având în vedere exemplul concret analizat mai sus, decizia financiară strategică pentru mijloacele circulante va fi ca în tabelul 4.2.

Tabelul 4.2

Decizia financiară strategică pentru mijloace circulante

Venituri (fi)		Cheltuieli (fj)	
1. Fondul mijloacelor circulante la începutul perioadei	10 000	1. Stocuri și cheltuieli normale	20 000
2. Prelevări din beneficii	3 025	2. Alte stocuri	2 000
3. Alocații de la buget	1 000	3. Vărsăminte la centrală pentru fondul de rezervă	25
4. Resurse asimilate	1 000		
5. Credite bancare	7 000		
TOTAL	22 025	TOTAL	22 025

INTREBARI ȘI EXERCITII

- Care este rolul elementului mijloace circulante în structura economică de producție a întreprinderii?
- Ce semnificație financiară are micșorarea ca volum și valoare a mijloacelor circulante? Care sînt măsuri tehnice, tehnologice sau economice care duc la diminuarea necesarului de fonduri pentru mijloacele circulante?
- În ce măsură informația financiară privind necesarul de fonduri depinde de modul de organizare a producției și a muncii?
- Care sînt factorii principali care determină mărimea normativului pentru mijloacele circulante?
- În ce constă contribuția celorlalte elemente ale structurii economice de producție la formarea elementului mijloacelor circulante, din punct de vedere valoric?
- Considerați că decizia financiară strategică pentru mijloacele circulante poate cuprinde toate obligațiile financiare în legătură cu elementul respectiv? Dacă da, exemplificați cum ar arăta o astfel de decizie financiară; dacă nu, explicați de ce.
- În ce măsură informația financiară privind eficiența economică a utilizării fondurilor pentru mijloacele circulante poate condiționa adoptarea deciziei financiare strategice?
- Cum apreciați contribuția autofinanțării la acoperirea cu fonduri financiare a normativului? Utilizați, pentru exemplificare, exemplul din curs sau din unitatea unde faceți practică.
- Care va fi contribuția surselor de finanțare în cazul unei unități economice cu producție sezonieră (spre exemplu, o fabrică de zahăr).
- Stabiliți, pe baza unui exemplu concret, contribuția elementelor structurii economice de producție la formarea mijloacelor circulante, ca valoare (veți utiliza planulul costului complet din unitatea economică unde realizați practica).
- Întocmiți, pe exemplul unei întreprinderi, documentația necesară pentru adoptarea deciziei financiare strategice privind mijloacele circulante.
- Întocmiți un studiu privind căile principale care duc la accelerarea rotației fondurilor pentru mijloacele circulante.

Capitolul V

FINANȚAREA ACȚIUNILOR ECONOMICO-SOCIALE PRIVIND PERSONALUL MUNCITOR

5.1. CONȚINUTUL ELEMENTULUI PERSONAL MUNCITOR

În cadrul structurii economice de producție, *personalul muncitor* reprezintă elementul activ care realizează în mod conștient unitatea elementelor structurii în scopul obținerii de rezultate economice în condiții de eficiență maximă. Totodată, elementul uman reprezintă factorul decisiv al creșterii economice în unitate, realizând operațiile de execuție și de conducere a proceselor din întreprindere, formarea și perfecționarea întregii structuri economice de producție.

Personalul muncitor are o structură internă care depinde de profilul și dotarea tehnică a întreprinderii, de nivelul tehnic al operațiilor și proceselor tehnologice, precum și de posibilitățile economiei naționale de a asigura gama de calificări cerută de factorii de mai sus.

În procesul din unitatea economică, personalul muncitor participă în sens *cantitativ*, sub formă de număr și timp de muncă total, *calitativ*, pe baza calificării și pregătirii profesionale și *motivațional*, în funcție de capacitatea fiecărui membru al personalului muncitor de a cunoaște și înțelege scopul activității depuse și de efectele acțiunii de satisfacere a intereselor materiale și spirituale ale acestuia.

În același timp, factorul uman este un element independent care participă numai o anumită perioadă de timp la structura economică de producție, el având și o activitate socială, culturală, familială, politică, dispunând, totodată, în mod liber, de forța sa de muncă.

De aceea, ordonarea factorului uman în structura economică de producție va necesita realizarea unor măsuri adecvate pe plan demografic, instructiv, organizatoric, psihologic, politic, social, măsuri pentru care răspunderea revine atât societății în ansamblu, cât și unității economice.

Cu toate că principalele activități în legătură cu formarea și calificarea personalului și cu satisfacerea unor necesități sociale continuă să rămână în sarcina economiei naționale în mod centralizat, mecanismul economico-financiar actual a acordat o responsabilitate importantă unității economice pentru realizarea unor acțiuni economice și sociale în legătură cu personalul său.

5.2. ACTIVITĂȚI ECONOMICO-SOCIALE PRIVIND PERSONALUL MUNCITOR

Situația deosebită pe care o are personalul muncitor în structura economică de producție face ca elementul uman să fie supus unui număr însemnat de influențe din partea unor factori obiectivi și subiectivi

care îi vor determina volumul, structura internă, contribuția sa la rezultatele producției, precum și gama și volumul activităților economice și sociale cerute de formarea, refacerea și perfecționarea elementului respectiv.

Ca și în cazul celorlalte elemente ale structurii economice și elementul uman se află sub influența factorilor prezentați în modelul conexiunilor factori-structură economică din capitolul II: factorii de formare cantitativ-calitativ (Fc_1); factorii care afectează elementul în cauză din punct de vedere cantitativ și calitativ (Fc_2); factorii de dezvoltare și perfecționare (Fc_3).

Astfel, în cadrul primului grup de factori, condițiile tehnice, tehnologice și organizatorice de lucru vor impune un anumit număr de locuri de muncă, iar volumul capacității de producție, pe un ciclu de fabricație, va multiplica numărul de locuri în funcție de productivitatea muncii permisă de calificare și dotare :

$$Pm = \frac{Q}{w} + pms \quad (5.1)$$

unde :

- Pm reprezintă personalul muncitor total al unității economice ;
- Q — capacitatea maximă de producție ;
- w — productivitatea muncii pe persoană ;
- pms — personalul de conducere și coordonare.

Rezultatul dat de factorii de formare va influența direct activitatea economică sau socială care se realizează în unitatea economică pentru formarea personalului muncitor (angajare, școlarizare, recalificare), precum și volumul acțiunilor sociale efectuate pentru fiecare membru al personalului (stimulare materială, acțiuni sociale etc.).

Al doilea grup de factori (Fc_2) determină efecte negative care duc la diminuarea contribuției personalului la obținerea rezultatelor economice și financiare, în cazul în care nu se întreprind activități pentru atenuarea sau înlăturarea efectelor respective. În acest grup se cuprind : factorii naturali și de producție, care reduc treptat sau instantaneu potențialul de muncă (boli, accidente, îmbătrânire etc.) ; factorul uzurii morale a cunoștințelor de specialitate ; factorii motivaționali, în cazul satisfacerii necorespunzătoare a cerințelor acestora ; factorii subiectivi, prin unele aspecte de fluctuație, preocupare redusă pentru instruire etc.

Efectele negative determinate de factorii de mai sus pot fi evitate în cazul în care se întreprind măsuri economice și sociale care asigură personalului muncitor o pregătire profesională și o disciplină de producție superioară ; în cazul efectelor determinate de factori obiectivi, unitatea economică este obligată să organizeze activități permanente în legătură cu școlarizarea, protecția muncii, asistența socială și medicală, stimularea în funcție de rezultate, asigurarea de locuințe etc.

Personalul muncitor recepționează și efectele influenței unor factori care cer dezvoltarea și perfecționarea elementului respectiv (factorii F_{c3}), dezvoltare care se va realiza prin activități de instruire, stimulare, recalificare etc. Acești factori sînt reprezentați de acțiunea legilor economice, de interacțiunea factorului uman cu celelalte elemente aflate în dezvoltare, de obiectivele politicii economice, de acțiunea factorilor de conducere a proceselor de producție. În urma acțiunii acestor factori, personalul muncitor va avea un volum și o structură deosebită de cea inițială (dată de relația 5.1) ; avînd în vedere că odată cu creșterea capacității de producție se înregistrează și o sporire a productivității muncii, efectele factorilor amintiți pot fi de dezvoltare calitativă și mai puțin cantitativă.

Toate activitățile amintite, rezolvabile în unitatea economică, vor fundamenta procesul de consum care are loc la acest nivel, proces care, la rîndul său, va fi domeniul de definire a acțiunii financiare A_j și a informațiilor financiare de tipul f_{j1} . Pornind de la aceste activități economice și sociale, activitatea financiară va realiza analiza și prelucrarea informațională a datelor în vederea stabilirii necesarului de fonduri și a obligațiilor financiare ; apoi, analizînd sursele interne și din afara unității economice, va stabili nivelul fondurilor pe care le poate mobiliza pentru finanțarea acțiunilor privind formarea, refacerea și dezvoltarea personalului muncitor al întreprinderii.

5.3. ACTIVITATEA FINANCIARĂ DE REPARTIȚIE

În faza de plan, activitatea financiară de repartitie realizează analiza informațională în legătură cu activitățile legate de personalul muncitor. În bugetul de venituri și cheltuieli se cuprind deciziile financiare referitoare la acțiunile economico-sociale care au ca scop satisfacerea unor necesități legate de factorii motivaționali : construirea de locuințe și alte investiții cu caracter social, acțiunile sociale rezolvate de întreprindere privind organizarea de creșe, grădinițe, cantine-restaurant, cămine, trimerile la odihnă și tratament etc. și participarea oamenilor muncii la beneficii.

În unitatea economică se realizează și alte activități care solicită fonduri financiare cum sînt : acțiunile de protecție a muncii, școlarizarea, premiarea pentru invenții și inovații etc., deciziile financiare în legătură cu aceste acțiuni nefiind cuprinse în forma actuală a bugetului de venituri și cheltuieli.

În prezentarea activității financiare de repartitie ne vom referi la toate activitățile sintetizînd, în final, numai deciziile cuprinse în bugetul de venituri și cheltuieli.

5.3.1. Informația financiară privind necesarul de fonduri

Pentru determinarea informației financiare privind necesarul de fonduri în legătură cu acțiunile economice și sociale care se execută în unitatea economică, analiza informațională va cerceta modul în care se

comportă personalul muncitor în cadrul structurii economice de producție sub influența factorilor de formare, de reducere și de dezvoltare. În același timp, va fi nevoie să se consulte și sursele de date din afara unității în privința metodologică de calcul, a aprobărilor privind constituirea de fonduri sau organizarea de acțiuni economice și sociale.

Dată fiind diversitatea activităților privind personalul muncitor, mecanismul financiar cuprinde o gamă largă de modele cu ajutorul cărora se poate stabili necesarul de fonduri. În principal, se pot generaliza trei metode de lucru :

a) stabilirea informației financiare fj_1 pe bază de deviz de cheltuieli, folosind relația :

$$fj_1 = \sum Ch_{ij} \quad (5.2)$$

unde :

fj_1 reprezintă informația financiară privind necesarul de fonduri ;

Ch_{ij} — suma cheltuielilor totale, pe elementele de cheltuieli i (materiale, manoperă etc.) și pe obiectivele j ale activității în cauză.

Acest mod de lucru se aplică pentru stabilirea necesarului de fonduri la activitatea de construire de locuințe și alte investiții cu caracter social și la activitatea de protecție a muncii, atunci când din activitatea respectivă rezultă mijloace fixe ;

b) folosirea planului de cheltuieli pentru stabilirea informației financiare fj_1 :

$$fj_1 = Nr \times nf \quad (5.3)$$

unde :

Nr reprezintă numărul de indicatori (elevi, muncitori) atrași în acțiunea respectivă ;

nf — norma financiară obligatorie sau facultativă pe fiecare persoană în parte.

Metodologia de mai sus se aplică în cazul acțiunilor de școlarizare, recalificare, specializare, asigurări, acțiuni sociale, protecția muncii, în cazul acordării unor alimente pentru cei care lucrează în medii toxice ;

c) stabilirea informației fj_1 prin aplicarea unei cote procentuale asupra rezultatelor economice sau financiare :

$$fj_1 = \frac{R \times c\%}{100} \quad (5.4)$$

unde :

R reprezintă nivelul planificat sau realizat al rezultatelor economice sau financiare ;

$c\%$ — cota procentuală aprobată prin lege sau instrucțiuni ale organelor ierarhice.

Informația fj_1 se stabilește după metodologia de mai sus în cazul acțiunii de participare a oamenilor muncii la beneficii și în cazul acțiunilor de premiere pentru invenții și inovații, realizarea de economii etc.

În vederea stabilirii informațiilor financiare privind necesarul de fonduri, se analizează documente economice (devizul unor lucrări de investiții), documente financiare (planul de cheltuieli pentru acțiunile de școlarizare), bugetul de venituri și cheltuieli (pentru stabilirea rezultatelor financiare și a repartizării lor), instrucțiuni privind metodologia de calcul.

5.3.2. Informația financiară privind obligațiile financiare

Pentru personalul muncitor unitatea economică planifică fonduri financiare pentru achitarea următoarelor obligații :

— obligații financiare față de bugetul de stat pentru impozitul pe fondul de retribuire și contribuția pentru asigurări sociale. În cazul acestor obligații, informația financiară fj_2 se determină pe baza relației :

$$fj_2 = \frac{FR \times c\%}{100} \quad (5.5)$$

unde :

fj_2 reprezintă informația financiară privind obligația financiară față de buget ;

FR — fondul de retribuire planificat sau efectiv ;

$c\%$ — cota procentuală a obligației aprobată prin lege ;

— obligații financiare față de bugetul de stat în legătură cu vărsarea, în numele personalului muncitor, a unor obligații ale acestuia : contribuția pentru pensia suplimentară, alte impozite și taxe. Determinarea lor se realizează tot cu relația 5.5 ;

— obligații financiare față de bancă în legătură cu rambursarea creditului și plata dobânzii pentru sumele împrumutate în cazul construirii de locuințe. Nivelul obligației respective se stabilește după relația :

$$fj_2 = \frac{Cr}{T} + \frac{(Cr \times d\%)}{100} \quad (5.6)$$

unde :

fj_2 reprezintă în acest caz obligația de rambursare a creditului și pentru plata dobânzii ;

Cr — fondul de credit angajat (credit pe termen lung) ;

T — timpul, în ani, planificat pentru rambursare ;

$d\%$ — cota procentuală a dobânzii pe an.

Majoritatea obligațiilor financiare de mai sus va intra în componența deciziilor financiare strategice cuprinse în bugetul de venituri și cheltuieli al unității economice, restul fiind redată în documentele de lucru curente ale activității financiare.

5.3.3. Informația financiară privind sursele de finanțare a activităților economico-sociale privind personalul muncitor

Activitatea financiară de planificare își are ca scop analiza informațională pentru determinarea fondurilor care pot fi mobilizate pentru activități

economico-sociale privind personalul muncitor în direcția surselor financiare din interiorul unității economice, în principal, și către unele surse financiare din afara întreprinderii.

Sursele financiare din interiorul unității economice din care se pot procura fonduri financiare pentru acțiunile privind personalul muncitor sînt : beneficiile planificate și peste plan ; rezultatele financiare care se utilizează pentru acoperirea directă a unor cheltuieli ; fondul de amortizare corespunzător spațiului locativ administrat de întreprindere ; rezultatele economice corespunzătoare cheltuielilor.

a. Beneficiile unității economice. Sursă financiară, beneficiile se determină în întregime de către activitatea financiară în procesul de planificare a rezultatelor financiare. Fondurile care pot fi procurate din această sursă pentru acțiunile privind personalul, informație financiară de tipul fi_1 , se determină pe baza relației:

$$fi_1 = B \times \frac{1}{n} \text{ (sau } e\%) \quad (5.7)$$

unde :

fi_1 reprezintă informația financiară privind fondurile care pot fi mobilizate pentru activitățile legate de personalul muncitor ;

B — nivelul planificat sau peste plan al beneficiilor ;

$1/n$ (sau $e\%$) — cota stabilită în mod absolut sau procentual pentru partea din beneficii care se formează ca fond financiar pentru personal.

Acest mod de lucru se aplică pentru stabilirea informației financiare fi_1 în legătură cu acțiunile de construirea de locuințe și alte investiții cu caracter social, acțiunile sociale ; prelevarea pentru participarea oamenilor muncii la beneficii.

b. Rezultatele financiare. Rezultatele financiare, obținute prin scăderea din prețul de producție a costului complet, sînt sursă de finanțare a unor cheltuieli legate de finanțarea acțiunii de școlarizare a personalului muncitor. În acest caz, informația financiară fi_1 se va determina :

$$fi_1 = Rf \times \frac{1}{n} \quad (5.8)$$

unde :

Rf reprezintă rezultatele financiare planificate sau efective ;

$1/n$ — partea din rezultatele financiare afectată cheltuielilor pentru școlarizare.

c. Rezultatele economice. Întrucît o parte a activităților privind personalul muncitor se suportă, în privința acoperirii costului, direct din cheltuielile de producție (protecția muncii, asigurare de persoane, premiere pentru inovații), finanțarea se va realiza prin afectarea unei părți din încasările corespunzătoare costului complet. Partea prelevată, care constituie nivelul informației fi_1 , depinde de volumul adoptat pentru informația financiară fi_1 (necesar de fonduri) corespunzătoare activității respective.

d. **Fondul de amortizare.** Pentru construirea de locuințe și alte investiții cu caracter social, lucrări care satisfac în mod direct necesitățile personalului muncitor, se utilizează surse similare cu cele folosite în cazul investițiilor pentru formarea elementului mijloace fixe. Fondul de amortizare, determinat pe baza relațiilor prezentate în capitolul III, se utilizează în întregime pentru formarea fondului general afectat activității respective.

Alături de fondul de amortizare apar și unele sume provenite din încasările unor unități social-culturale care contribuie la formarea fondului locativ al unității economice analizate.

Sursele financiare din afara unității economice din care se procură fonduri financiare pentru acțiunile privind personalul muncitor, fonduri redactate ca nivel prin informația financiară de genul f_2 , sînt reprezentate de : bugetul de stat, fondul de creditare al economiei naționale.

Din bugetul de stat se procură fonduri financiare pentru acțiunile economico-sociale în legătură cu personalul muncitor pentru completarea fondului pentru construirea de locuințe și a fondului pentru acțiuni sociale. Din fondul de creditare se solicită credite pentru construirea de locuințe și alte investiții cu caracter social.

5.3.4. Informația financiară privind eficiența economică

Indicatorii financiari care caracterizează participarea personalului uman la procesul de producție sînt reprezentați de indicatorii de eficiență care caracterizează activitatea de producție în general : rentabilitatea, rata acumulării etc. avînd în vedere poziția hotărîtoare a personalului în întreaga structură economică.

Redarea informațiilor financiare referitoare la indicatorii de eficiență se va face în cuprinsul capitolului VII privind rezultatele financiare ale unității economice.

5.4. DECIZIILE FINANCIARE STRATEGICE PRIVIND ACȚIUNILE ECONOMICO-SOCIALE LEGATE DE PERSONALUL MUNCITOR

Activitatea financiară adoptă, pe baza fondului de informații stabilite prin analiza și prelucrarea informațională, un număr de decizii financiare strategice corespunzătoare principalelor activități economico-sociale organizate în unitatea economică.

În bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii se cuprind numai deciziile financiare strategice (dfs) pentru acțiunea de construire de locuințe și alte investiții cu caracter social, acțiunile sociale și participarea la beneficii, decizii pe care le prezentăm mai jos pe baza aceluiasi exemplu cifric utilizat și în capitolele anterioare :

a. decizia financiară strategică pentru construirea de locuințe și alte investiții cu caracter social

Venituri (f_i)		Cheltuieli (f_j)	
1. Disponibil inițial	1 000	1. Cheltuieli pt. construcții locuințe	5 000
2. Amortizare	2 000	2. Rambursare credit	2 000
3. Prelevări beneficii	2 000	3. Dobânzi	1 000
4. Venituri de la unitățile social-culturale	1 000	4. Disponibilități la finele perioadei	—
5. Credite bancare	1 000		
6. Alocatii de la buget	1 000		
TOTAL	8 000	TOTAL	8 000

Primele patru venituri le considerăm a fi informații f_i , fondurile în cauză provenind direct sau indirect din surse care se află în interiorul unității economice. Ultimele două fonduri provin din surse din afara unității și se încadrează în timpul de informație financiară f_i .

În privința cheltuielilor, prima și ultima se consideră a fi informații care se referă la necesarul de fonduri pentru acțiuni de dezvoltare internă informație financiară de genul f_j , iar indicatorii doi și trei sînt informații privind obligațiile financiare către sistemul bancar, informații notate cu f_j .

b. decizia financiară strategică pentru acțiuni sociale

Venituri (f_i)		Cheltuieli (f_j)	
1. Disponibil inițial	500	1. Cheltuieli	2 000
2. Prelevări și încasări	2 000	2. Disponibil final	500
TOTAL	2 500	TOTAL	2 500

În cadrul deciziei de mai sus sînt utilizate numai venituri care provin din interiorul unității economice, din prelevări directe din beneficii sau ca o cotă din fondul de participare la beneficii care se varsă în contul acțiunilor sociale (5% din fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii); de asemenea, la venituri vor fi cuprinse și încasările din partea personalului muncitor pentru serviciile primite, ca o cotă din valoarea acestora (bilete de odihnă și tratament, grădinițe etc.).

Cheltuielile se adresează de asemenea numai acțiunilor din interior, ele fiind informații de natura f_j .

În unele situații, când acțiunile sociale întreprinse în unitate nu pot fi finanțate din surse interne, pot interveni și unele fonduri din partea bugetului de stat, în special pentru cheltuielile cu învățământul preșcolar.

c. **decizia financiară strategică pentru participarea oamenilor muncii la beneficii.** Mecanismul economico-financiar actual a asigurat o formă superioară de participare a oamenilor muncii la rezultatele financiare ale întreprinderii. Decizia financiară strategică, în acest caz, se adoptă la o limită superioară care poate ajunge la o cotă de până la 30% din beneficiile planificate, cu condiția îndeplinirii principalilor indicatori economici și financiari ai producției. Sursa de constituire este în întregime internă, fiind dată de beneficiile planificate și peste plan, iar destinația fondului constituit vizează întregul personal al unității economice (85% din fond), pe cei distinși cu titlul de fruntaș în întrecerea socialistă sau au o contribuție deosebită la obținerea beneficiilor peste plan (5%), organizarea de excursii colective (5%) și completarea fondului pentru acțiuni sociale (5%).

Venituri (f)		Cheltuieli (f)	
1. Disponibil inițial	—	1. Plăți	800
2. Prelevări beneficii	1 000	2. Disponibil final	200
TOTAL	1 000	TOTAL	1000

Cu toate că deciziile financiare strategice pentru celelalte activități în legătură cu personalul nu sînt cuprinse în bugetul de venituri și cheltuieli, mecanismul de adoptare și forma de prezentare sînt similare bazîndu-se pe informațiile financiare prezentate în cadrul analizei informaționale din cuprinsul capitolului de față.

INTREBĂRI ȘI EXERCITII

- Care este locul și rolul elementului personal muncitor în structura economică de producție? În ce mod participă personalul muncitor la procesul de producție?
- Ce activități economice și sociale formează, reface sau dezvoltă și perfecționează personalul în cadrul unității economice? Dar la nivelul economiei naționale?
- Întocmiți un referat în care să prezentați modul în care factorii obiectivi și subiectivi din întreprindere influențează asupra personalului, precum și măsurile care se impun pentru asigurarea unui personal adecvat unei structuri economice de producție moderne.
- Care este rolul activității financiare pentru realizarea activităților economice și sociale privind personalul muncitor?

- Redați modelul de calcul pentru stabilirea informației privind necesarul de fonduri în legătură cu formarea personalului. Cine suportă majoritatea cheltuielilor pentru formarea personalului unei unități economice?
- Care este contribuția autofinanțării în asigurarea cu fonduri a activităților economice și sociale privind personalul?
- Redați modul în care realizarea activităților economice și sociale din unitatea economică influențează motivațional participarea personalului muncitor la procesul de producție. Folosiți date concrete din întreprinderea unde efectuați practica financiară.
- Fundamentați și adoptați deciziile financiare strategice în legătură cu personalul muncitor după modelul prezentat în capitolul de față, pe baza unor date din întreprinderi.
- Considerați că bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii poate cuprinde și alte decizii financiare strategice? Dacă da, precizați-le și justificați necesitatea introducerii lor în buget.
- Dezbateți semnificațiile economice și sociale ale formării și utilizării în întreprinderea socialistă a fondului de participare a oamenilor muncii la beneficii și a fondului pentru acțiuni sociale.

Capitolul VI

FINANȚAREA CERCETĂRII ȘTIINȚIFICE A DEZVOLTĂRII TEHNOLOGICE ȘI A INTRODUCERII PROGRESULUI TEHNIC

6.1. CONȚINUTUL ELEMENTULUI INFORMAȚII

Structura economică de producție solicită, pentru ordonarea sa interioară din punct de vedere tehnic, tehnologic, organizatoric etc., un volum important de informații care se constituie într-un element distinct. Acest element se formează în urma realizării în economie, în mod centralizat, sau descentralizat, la nivel de unitate economică a activităților de cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și introducere a progresului tehnic.

Structura internă a informațiilor din unitatea economică este formată din date privind punerea în mișcare și exploatare a dotării tehnice și tehnologice, date despre organizarea producției și a muncii, informații refe-

ritoare la piață și economia națională, informații de plan și execuție (de natură economică, financiară, contabilă etc.), informații sociale etc. Aceste informații se găsesc în conținutul unor purtători de date cum sînt : proiectele de investiții și produse, documentația tehnică și tehnologică, licențe și brevete, cărți, schițe și studii, planuri economice și financiare, cataloage de prețuri, fișiere, dări de seamă, instrucțiuni, legi etc.

Din fondul de informații pe care îl cere desfășurarea proceselor din unitatea economică interesează, în mod deosebit, informațiile tehnologice și cele privind introducerea progresului tehnic prin asimilarea de noi produse. Activitățile de formare a acestor informații sînt finanțate în mod distinct, majoritatea celorlalte informații reieșind din atribuțiile de serviciu ale personalului din compartimentele tehnico-economice.

Importanța deosebită a informațiilor pentru totalitatea proceselor economice și sociale din economie justifică măsurile adoptate — pe linia dezvoltării cercetării științifice, dezvoltării tehnologice și introducerii progresului tehnic — de către Congresul al XII-lea al Partidului Comunist Român prin *Programul de cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și de introducere a progresului tehnic pînă în 1990 și orientările principale pînă în anul 2 000*.

Fiecare unitate economică este beneficiara fondului de informații pe care îl obține economia națională în ansamblu din cercetare autohtonă sau din import ; în același timp unitatea economică este obligată să completeze informațiile primite cu cele corespunzătoare proceselor specifice profilului, să producă informații utile și altor unități economice.

Elementul informații asigură, pe lângă ordonarea internă a structurii economice de producție, competitivitatea produselor fabricate din punct de vedere al gradului de noutate și al afectării de către uzura morală. Aceste însușiri dau elementului informații o pondere importantă în obținerea rezultatelor economice și financiare ale unității economice, asigurîndu-i, totodată, un loc principal între factorii care permit creșterea economică la nivelul micro și macroeconomic.

6.2. ACTIVITĂȚILE ECONOMICE ÎN LEGĂTURĂ CU ELEMENTUL INFORMAȚII

Aflat în componența structurii economice de producție, elementul informații suportă efectele tuturor categoriilor de factori prezentate și în cazul celorlalte elemente : factorii de formare (Fc_1), factorii de afectare cantitativ-calitativă (Fc_2) și factorii de dezvoltare-perfecționare (Fc_3).

Așa cum am mai precizat, prima categorie de factori determină nivelul cantitativ-structural al elementului în faza de formare a sa, odată cu întreaga structură economică de producție.

Condițiile tehnice, tehnologice, organizatorice etc., ca unul din factorii din grupa respectivă, determină fondul de informații necesare proceselor din întreprindere, dar este, în același timp, și o consecință directă a dezvoltării elementului informații. În cazul informațiilor, acest factor este hotărâtor pentru volumul și structura elementului respectiv, decizia de producție nu are menirea de a multiplica în mod proporțional necesarul de informații, cum se întâmpla cu celelalte elemente ale structurii economice.

Acest lucru se explică prin faptul că pe baza unei informații (cum ar fi proiectul pentru un nou produs sau pentru o nouă tehnologie) se realizează un număr mare de produse sau chiar întreaga producție a unității economice.

Tot acest grup de factori influențează și structura internă a elementului informații. Astfel, pentru declanșarea unui proces de producție sînt necesare informații din toate categoriile, de la cele tehnice și tehnologice care asigură exploatarea dotării, pînă la cele economice și sociale, legate de elementul personal, de valorificarea producției, de satisfacerea cerințelor economiei naționale etc.

Cel de al doilea grup de factori are un rol foarte important și în cazul elementului respectiv, cu specificația că, în situația informațiilor, efectele lor sînt mult mai dăunătoare și cu acțiune rapidă în privința afectării calitative. Afectarea cantitativă nu este vizibilă, întrucît informațiile nu participă în mod material la procesul de producție.

Factorul cel mai activ din grupa a doua este factorul timp, privit în contextul progresului tehnic și al producției de noi informații în economie și în lume. Efectul influenței acestui factor apare sub forma uzurii morale a fondului de informații aflat în dotarea întreprinderii. Uzura morală a fondului de informații este consecința firească a dezvoltării, în timp, a gradului de inovare în toate domeniile de producție. În literatura economică se acceptă ca perioadă optimă de exploatare a produselor 5—8 ani, pentru bunurile mijloace de muncă, 3—5 ani, pentru bunurile de consum și 2—3 ani, și chiar mai puțin, pentru informațiile de natură tehnologică, organizatorică, conducere.

Factorul timp determină efecte economice și financiare negative nu numai prin uzura morală asupra fondului de informații existent în exploatare, dar și prin întîrzierea obținerii și trecerii în producție a informațiilor asimilate. La aceste aspecte negative se asociază și factorul subiectiv prin deciziile sale insuficient de operative în legătură cu cercetarea științifică, asimilarea de informații și dezvoltarea producției pe baza informațiilor asimilate.

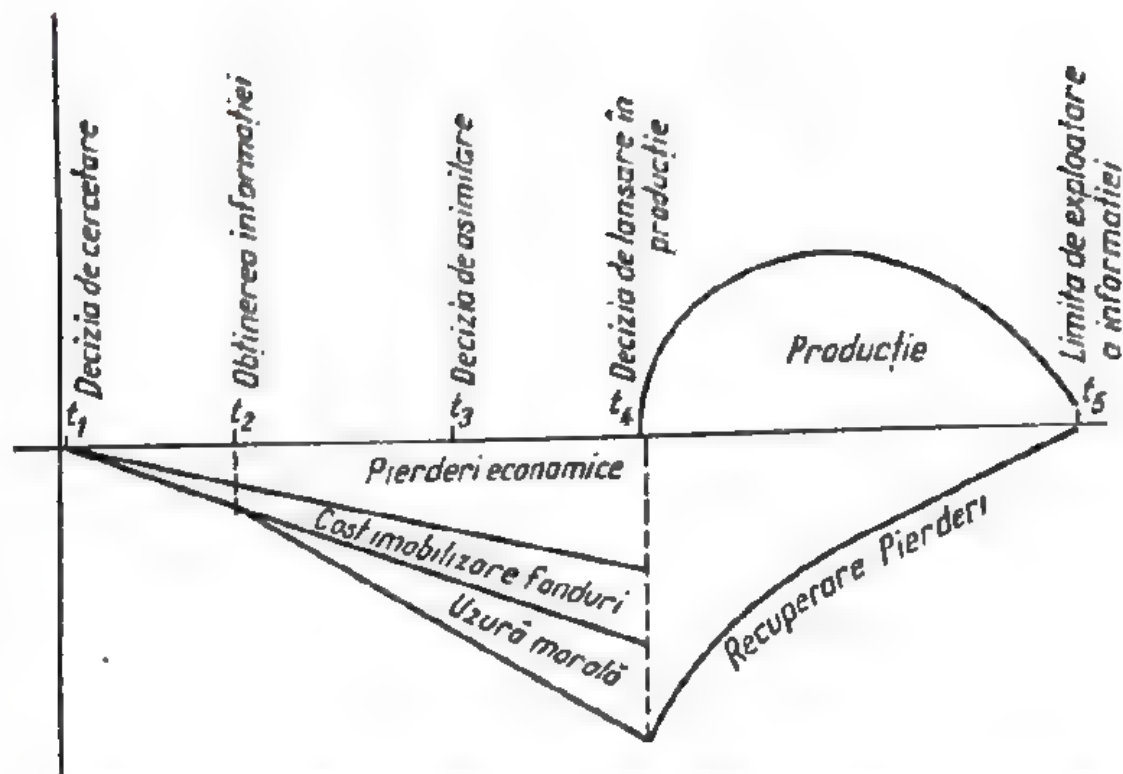


Fig. 6.1 Efectele financiare ale factorului timp asupra fondului de informații din unitatea economică

Consecințele de mai sus sînt redată în figura 6.1. Astfel, în perioada t_1-t_4 se înregistrează la unitatea economică sau numai în economie pierderi economice și financiare datorate executării producției fără informația care se află în procesul de obținere, asimilare și trecere în exploatare. De regulă, aceste pierderi nu sînt estimate în practică, existența lor reprezintă însă unul din mobilurile care duc la luarea deciziei de organizare a cercetării științifice. Aceste pierderi sînt recuperate numai parțial dacă exploatarea informației se face la un nivel maxim și pentru o perioadă de timp cit mai mare.

Un alt gen de pierderi financiare apar în perioada de imobilizare obiectivă a fondurilor cheltuite pentru cercetare și asimilare, perioadă care durează din momentul t_1 pînă în momentul t_4 cînd începe exploatarea. În cazul în care perioada respectivă se prelungește nejustificat, o parte din pierderile financiare ale perioadei respective aparțin factorului subiectiv de decizie.

Volumul acestor pierderi financiare este dat de relația :

$$C_i = \sum V \times o \times t \quad (6.1)$$

unde :

C_i reprezintă costul total al imobilizării fondurilor în cercetare și asimilare ;

$\sum V$ — fondurile cheltuite treptat pentru cercetare și asimilare de informații ;

c — coeficientul contribuției anuale a fondurilor în economie, coeficient egal cu rata medie pe economie a rentabilității (0,15) ;

t — timpul de întârziere, în ani (perioada $t_1—t_4$).

Această perioadă de așteptare are și o consecință legată de afectarea informațiilor de către uzura morală. Cu cât va fi mai mare perioada de cercetare-asimilare cu atât se va reduce perioada de exploatare ($t_4—t_5$) ; momentul t_5 reprezintă limita maximă pînă la care uzura morală permite exploatarea informației obținute în unitatea economică sau în economie.

Acțiunea uzurii morale asupra informațiilor determină pierderi economice și financiare, fie prin oprirea producției, care se execută pe seama informației afectate, fie prin necompetitivitatea produselor obținute pe seama unei informații depășite din punct de vedere tehnic sau tehnologic.

Asupra elementului informații acționează și grupa a treia de factori (F_3), care cer dezvoltarea și perfecționarea informațiilor din economie și unitatea economică în conformitate cu : cerințele legilor economice, interacțiunea elementului în cauză cu celelalte elemente ale structurii aflate în dezvoltare, obiectivele politicii economice din țara noastră care vizează în permanență dezvoltarea cercetării științifice și introducerea progresului tehnic în economie.

Răspunsul la efectele prezentate mai sus este format din acțiuni economice specifice elementului informațional, cum ar fi : cercetarea științifică autohtonă, importul de informații și asimilarea informațiilor în producție.

Cercetarea științifică cuprinde următoarele forme : cercetarea științifică fundamentală, cercetarea științifică aplicativă și cercetarea științifică de dezvoltare și perfecționare. Primele două forme fac obiectul unor institute specializate, care aparțin Academiei R.SR., sau ministerelor și centralelor economice, sau fac obiectul activității de cercetare din învățămîntul superior. Aceste forme, coordonate de Consiliul Național pentru Știință și Tehnologie, se finanțează în mod centralizat sau pe baza valorificării cercetărilor către beneficiari.

Cercetarea de dezvoltare și perfecționare face obiectul activității din unitatea economică în cadrul unor sectoare de cercetare-asimilare. Pentru organizarea și finanțarea acestor activități este răspunzătoare unitatea economică ; tot unitatea economică va organiza finanțarea cumpărării de informații obținute pe bază de contract de la institutele specializate sau din import.

Cumpărarea de informații din străinătate este justificată numai atunci cînd informațiile respective nu se pot realiza în țară sau realizarea lor nu se face în timp util pentru ca rezultatele obținute din exploatare să

poată concura pe piața externă. Cumpărarea prin import angajează disponibilitățile valutare ale țării, urmînd ca unitatea economică să achite contravaloarea în lei.

Activitatea de asimilare, formată din operațiuni cum ar fi: obținerea prototipului și a seriei zero, încercările în stații pilot etc., asigură aducerea informației la starea de exploatare. Gradul ridicat de incertitudine, nivelul mai redus al productivității, consumul ridicat de materiale etc. fac ca activitatea de asimilare, ca și cea de cercetare, să necesite fonduri importante care se procură prin activitatea financiară de repartiție.

6.3. ACTIVITATEA FINANCIARĂ DE REPARTIȚIE

Și în cazul elementului informații, activitatea financiară prin acțiunile A_i și A_j va realiza determinarea informațiilor privind necesarul de fonduri, obligațiile financiare, fondurile procurabile din surse financiare interne și din afara unității economice, indicatorii financiari ai eficienței economice, iar prin acțiunea de decizie, A_d , va adopta decizia financiară strategică (dfs) privind formarea, refacerea și dezvoltarea-perfecționarea elementului în cauză.

6.3.1. Informația financiară privind necesarul de fonduri

Activitățile de cercetare-asimilare care au loc pentru formarea, refacerea și dezvoltarea-perfecționarea elementului informații au un grad redus de repetabilitate, fiecare acțiune fiind, de cele mai multe ori, un unicat. Avînd în vedere această particularitate, informația financiară fj_1 se determină pe baza unor devize calculate pe fiecare acțiune în parte:

$$fj_1 = \sum Ch_j \quad (6.2)$$

unde:

fj_1 reprezintă informația financiară privind necesarul de fonduri pentru acțiunile de cercetare-asimilare;

$\sum Ch_j$ — suma cheltuielilor pe obiectivele acțiunii de cercetare-asimilare j și pe elementele de cheltuieli notate cu i (materii prime, retribuție etc.).

În cazul cumpărării din import, informația fj_1 va rezulta din relația:

$$fj_1 = P_e \times CUD \quad (6.3)$$

unde:

P_e reprezintă prețul extern de cumpărare, exprimat în moneda străină;

CUD — cursul unic de decontare a valutei la import.

Pentru informațiile cumpărate de la institutele de cercetare-proiectare se va utiliza ca informație privind necesarul de fonduri prețul de contractare a lucrării.

6.3.2. Informația financiară privind obligațiile financiare în legătură cu elementul informații

Unitatea economică înregistrează, în legătură cu elementul informații, o serie de obligații financiare față de centrala economică sau ministerul tutelar, față de bancă. Obligațiile financiare față de centrală apar în legătură cu vărsarea unei părți din fondul constituit în întreprindere pentru cercetare și introducerea progresului tehnic, vărsăminte justificate de finanțarea, în parte centralizată, a unor acțiuni de cercetare care interesează întreaga centrală sau minister.

Față de bancă, unitatea economică are obligația de a rambursa creditul și de a plăti dobânda pentru împrumuturile contractate în vederea realizării planului tehnic de asimilare a informațiilor.

Informația financiară în legătură cu obligațiile de mai sus, notată cu fj_2 , se determină ca o cotă din fondul pentru cercetare și introducerea progresului tehnic, constituit în întreprindere din încasările corespunzătoare costului complet, pentru vărsămintele la centrală sau minister și, în funcție de eşalonarea rambursării creditului, pentru obligația față de bancă.

6.3.3. Informația financiară privind sursele de finanțare a cercetării științifice, dezvoltării tehnologice și introducerii progresului tehnic

Pentru activitățile de formare, refacere și dezvoltare-perfecționare a elementului informații se utilizează fonduri financiare din surse aflate în interiorul unității și din afara ei.

Sursa financiară internă este dată de rezultatele economice încasate din valorificarea producției sau a unor produse rezultate din operația de asimilare. Fondurile care pot fi procurate din sursa respectivă se determină pe baza relației :

$$f_{i_1} = \frac{Ro \times o\%}{100} \quad (6.4)$$

unde :

f_{i_1} reprezintă informația financiară privind fondurile procurate pentru elementul informații din rezultatele economice corespunzătoare costului planificat ;

R_c — rezultatele economice corespunzătoare costului planificat ;

c°/\circ — cota de constituire a fondului afectat formării, refacerii și dezvoltării elementului informații.

În cazul valorificării unor rezultate ale activității de cercetare-asimilare, informația financiară va fi dată de relația :

$$f_{i_1} = \Sigma Q \times P \quad (6.5)$$

unde :

f_{i_1} reprezintă fondul din valorificări ;

$\Sigma Q \times P$ — valoarea, la preț de vânzare, a bunurilor valorificate.

Din afara unității economice se pot mobiliza fonduri, în cazul elementului informații, din fondul special constituit la nivelul centralei sau ministerului, mobilizare care se realizează sub forma „resurselor primite de la organul ierarhic superior”, precum și din fondul de creditare al economiei naționale.

Informația financiară privind fondurile mobilizabile din afara unității, notată cu f_{i_2} , se fundamentează pe baza necesarului de fonduri, a posibilităților interne și a posibilității de a accepta solicitarea din partea organelor care gestionează sursele de unde se solicită fonduri.

6.3.4. Informația financiară privind eficiența economică

Activitatea de formare, refacere, dezvoltare a elementului informații, precum și participarea elementului în cauză la structura economică de producție se caracterizează printr-un număr de indicatori financiari de eficiență. Determinarea lor este doar parțial rezolvată deoarece, dacă efortul financiar se poate stabili ușor, efectele financiare și economice ale aplicării în producție a noilor informații nu se pot identifica precis și total.

Ca indicatori financiari ai eficienței formării și exploatării informațiilor vom prezenta coeficientul *eficienței economice a cercetării-asimilării* :

$$E = \frac{Ef \times p}{O + A} \quad (6.6)$$

unde :

E reprezintă coeficientul eficienței economice a activității de cercetare-asimilare ;

Ef — efectele financiare totale în întreaga viață economică a informației ;

p — probabilitatea de reușită în producție ;

C — cheltuielile totale de cercetare, dezvoltare tehnologică și introducere a progresului tehnic ;

A — cheltuielile de asimilare a informațiilor obținute ;
precum și reversul acestui indicator, timpul de recuperare a cheltuielilor cu cercetarea și asimilarea :

$$Tr = \frac{C + A}{Ef \times p} \times D \quad (6.7)$$

unde :

Tr reprezintă termenul de recuperare a cheltuielilor de cercetare-asimilare pe seama efectelor financiare ;

D — durata de exploatare posibilă a informației (viața economică).

Cercetarea științifică, dezvoltarea tehnologică și introducerea progresului tehnic sînt însoțite de o gamă largă de efecte economice, sociale atît în unitatea care realizează și asimilează informațiile rezultate, cît și în unitățile care consumă bunurile produse pe baza sau cu ajutorul informațiilor asimilate în unitatea economică inițială.

6.4. DECIZIA FINANCIARĂ STRATEGICĂ ÎN CAZUL ELEMENTULUI INFORMAȚII

Activitatea financiară, prin acțiunea de decizie Ad , adoptă o decizie financiară strategică (dfs) pentru acțiunea de formare, refacere și dezvoltare-perfecționare a elementului informații.

Adoptarea deciziei financiare are în vedere informațiile în legătură cu necesarul de fonduri (fj_1), obligațiile financiare (fj_2), fondurile din surse financiare interne (fi_1) și din surse din afara unității economice (fi_2), precum și informații financiare privind eficiența economică. Utilizînd din nou exemplul cifric folosit și pentru celelalte elemente, decizia financiară strategică pentru elementul informații va fi :

Venituri (f_i)		Cheltuieli (f_j)	
1. Disponibil inițial	1 000	1. Chelt. cercetare	1 000
2. Resurse primite	2 000	2. Chelt. dezvolt. tehnol.	2 000
3. Valorificări	1 000	3. Chelt. intr. prog. teh.	3 000
4. Cota din încasări	4 000	4. Vărsăminte la centrală sau minister	1 000
5. Credite plan tehnic	1 000	5. Rambursare credit	1 000
		6. Disponibil final	1 000
TOTAL	9 000	TOTAL	9 000

La venituri, poziția 1, 3 și 4 sînt informații de tipul fi_1 , provenind din surse din interiorul unității economice, iar datele de la pozițiile 2 și 5 sînt fonduri din afară, deci informații financiare fi_2 .

La partea de cheltuieli, informațiile de la pozițiile 1—3 și 6 sînt informații financiare de natura fj_1 , fiind legate direct de formarea, refacerea și dezvoltarea elementului informații, iar datele de la pozițiile 4 și 5 au în vedere obligațiile financiare față de centrală și bancă, fiind informații de natura fj_2 .

În procesul de adoptare a deciziei financiare strategice se au în vedere și indicatorii financiari ai eficienței economice; în cazul în care nivelul lor nu este satisfăcător, se reia proiectarea acțiunilor privind informațiile pentru a diminua necesarul de fonduri sau (și) pentru a majora efectele financiare în exploatare.

INTREBĂRI ȘI EXERCIȚII

- Care este locul și rolul elementului informațional în cadrul structurii economice de producție? Sub ce formă se prezintă elementul în cauză în dotarea unei unități economice?
- Precizați situația specifică a elementului informațional față de influența factorilor obiectivi economici din cadrul economiei naționale? Ce consecințe negative pot avea factorii respectivi și care sînt măsurile de diminuare sau înlăturare totală?
- Ce măsuri se prevăd în documentele Congresului al XII-lea al P.C.R. în legătură cu dezvoltarea cercetării științifice, a tehnologiei și a introducerii progresului tehnic? Întocmiți un referat în legătură cu Programul de cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și de introducere a progresului tehnic pînă în anul 1990 și orientările principale pînă în anul 2000.
- Cum este organizată activitatea de cercetare științifică în economia noastră? Dar activitatea de asimilare?
- Dezbateți rolul activității financiare în legătură cu formarea, refacerea și dezvoltarea elementului informațional în unitatea economică industrială.
- Care sînt informațiile financiare în legătură cu elementul informațional și ce semnificații redau acestea despre formarea și exploatarea informațiilor rezultate din cercetarea științifică, dezvoltarea tehnologică și introducerea progresului tehnic?
- Redați zonele de propagare a efectelor de eficiență a introducerii informațiilor tehnice, tehnologice, economice, organizatorice etc. în producție (se vor avea în vedere unitățile: institut de cercetare, întreprinderea care asinilează informa-

ția, întreprinderea care utilizează produsele obținute pe baza informațiilor asimilate de furnizorul de produse).

- Fundamentați și adoptați o decizie financiară strategică referitoare la acțiunea de cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și introducere a progresului tehnic în unitatea economică unde efectuați documentarea curentă.
- În ce măsură dezvoltarea elementului informații influențează celelalte elemente ale structurii economice de producție? Redați efectele acestei influențe pe fiecare element al structurii economice și acțiunile care trebuie întreprinse pentru a răspunde la influențele respective.

Capitolul VII

REZULTATELE FINANCIARE ALE ÎNTRINDERILOR INDUSTRIALE

7.1. CHELTUIELILE ȘI VENITURILE BĂNEȘTI ALE ÎNTRINDERILOR INDUSTRIALE

Înfăptuirea programului de dezvoltare a economiei naționale impune, ca o necesitate obiectivă, mărirea corespunzătoare a resurselor financiare, prin sporirea acumulărilor bănești, în principal pe calea scăderii sistematice a costurilor și a cheltuielilor de circulație.

În condițiile organizării unităților economice pe baza metodei autogestunii economico-financiare, rezultatele financiare se determină pe fiecare întreprindere, prin compararea cheltuielilor de producție cu încasările din vânzarea produselor. Prin aceasta este stimulată grija unităților economice pentru îndeplinirea sarcinilor privind volumul și calitatea producției, nivelul costului și volumul realizărilor, factori de care depind rezultatele financiare și rentabilitatea.

Toate unitățile economice au ca sarcină permanentă îmbunătățirea rezultatelor activității lor și obținerea unui venit net pe măsura potențialului material și uman de care dispun.

În condițiile în care partea covârșitoare a veniturilor bugetare provine din veniturile unităților economice socialiste, este evidentă importanța problemelor privind rezultatele financiare ale acestor unități.

În capitolele precedente au fost examinate problemele financiare legate de înzestrarea unităților industriale cu fonduri fixe și mijloace circu-

lante. Participarea acestora la procesul de producție își găsește expresia în cheltuielile unității economice.

Principalele operațiuni bănești care intervin în circuitul fondurilor unei unități economice sînt cheltuielile de producție și încasările din realizarea producției.

În afară de aceste operațiuni privind activitatea de bază, unitățile economice au și alte activități (gospodării anexe, fond de locuințe etc.) care, de asemenea, implică cheltuieli și venituri corespunzătoare. Din compararea cheltuielilor și veniturilor pe fiecare fel de activitate reies anumite rezultate favorabile — forme ale venitului net.

Dacă veniturile (încasările) și cheltuielile unei unități economice reprezintă operațiuni bănești, diferența dintre acestea — determinată pe fiecare fel de activitate — constituie rezultate financiare, deoarece ele servesc ca surse de formare a unor fonduri în întreprindere, sau sînt utilizate pentru restituirile fondurilor către societate, sau ca sursă de alimentare a fondurilor centralizate ale statului.

Veniturile și cheltuielile unei întreprinderi constituie punctul de plecare al rezultatelor financiare și de aici rezultă necesitatea acțiunilor care vizează, pe de o parte, reducerea sistematică a cheltuielilor de producție, iar, pe de altă parte, sporirea continuă a veniturilor unităților economice.

Dintre cheltuielile unei întreprinderi industriale fac parte, în primul rînd, cheltuielile de producție. Aceste cheltuieli reprezintă expresia bănească a valorii mijloacelor de producție consumate și a valorii produsului creat de munca pentru sine.

Cheltuielile întreprinderii ocazionate de producerea și realizarea bunurilor materiale poartă denumirea de costuri și, în mod obișnuit, se recuperează prin prețurile de producție sau de livrare, în funcție de regimul de preț aplicat.

Afară de cheltuielile legate de producție, care se includ în costuri la producția de bază, unitățile economice pot înregistra și alte cheltuieli care privesc, de exemplu, anumiți beneficiari.

Astfel, cheltuielile cu gospodărirea fondului de locuințe al întreprinderii trebuie acoperite din încasările de la beneficiarii de servicii — chirii pentru locuințe, plata energiei electrice, apă, căldură etc.

În ceea ce privește veniturile unităților economice, cel mai important loc îl ocupă încasările din realizarea producției. Mărimea acestor încasări este dată, la același volum fizic al producției, de calitatea produselor și de nivelul prețurilor.

Prin stabilirea unui cadru legal corespunzător regimului prețurilor și tarifelor în 1971, s-au creat condiții favorabile unităților economice

de apreciere a eforturilor de întărire a gestiunii economice, precum și de coînteresarea lor în realizarea sarcinilor cantitative și calitative de plan.

Sistemul de prețuri în economia națională cuprinde următoarele categorii de prețuri (vezi fig. 7.1) :

a) prețurile producătorilor, prețurile care revin unităților industriale, din construcții-montaj, agricole de stat etc. ;

b) prețurile de livrare, la care circulă produsele între unitățile socialiste ;

c) prețurile cu amănuntul, pentru desfacerea produselor către populație ;

d) tarife pentru serviciile prestate unităților socialiste și populației.

La baza stabilirii prețurilor se află costul mediu la nivel de ramură, care se determină prin luarea în calcul a cheltuielilor de producție ale tuturor unităților economice care creează aceleași produse.

Pentru mijloacele de producție industrială se stabilesc prețuri de producție, ce asigură unităților producătoare recuperarea costului și un beneficiu normal, și prețuri de livrare care, de regulă, se situează la nivelul prețurilor de producție și care, în anumite cazuri, cuprind, în

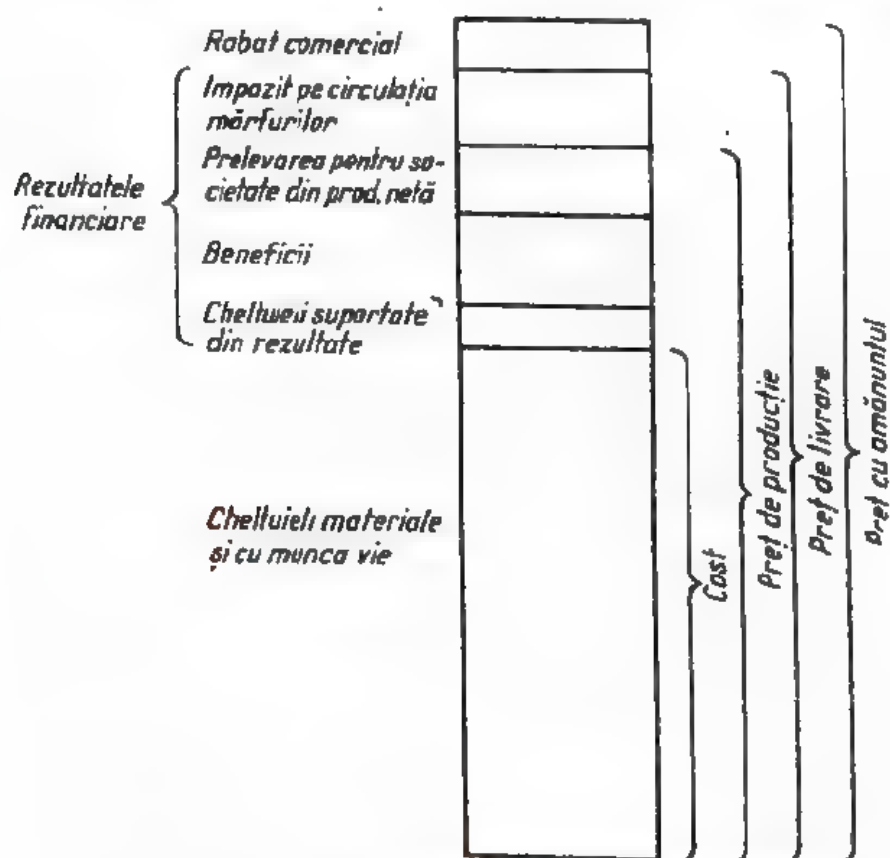


Fig. 7.1 Structura prețurilor în economia noastră

afara prețurilor de producție, impozitul pe circulația mărfurilor și alte prelevări la bugetul de stat.

Prețurile ce se stabilesc pentru mijloacele de producție industriale trebuie să asigure stimularea fabricării produselor noi de un înalt nivel tehnic, valorificarea resurselor naturale, încurajarea producției și consumului mijloacelor de producție fabricate în țară, cointerесarea unităților în dezvoltarea cooperării și specializării în producție etc.

Pentru bunurile de consum alimentare și nealimentare se stabilesc prețuri de producție și prețuri cu amănuntul. Prețurile de livrare se stabilesc sau se deduc din cele cu amănuntul, după caz.

Bunurile de consum și alte produse destinate aprovizionării populației se vînd la prețuri cu amănuntul.

Prețurile de producție pentru bunurile de consum industrial se stabilesc pe baza costului la care se adaugă un anumit beneficiu.

Prețurile cu amănuntul sînt alcătuite din următoarele elemente :

- prețul de producție ;
- impozitul pe circulația mărfurilor și alte prelevări la buget ;
- rabatul (adaosul) comercial.

Rabatul (adaosul) comercial este destinat acoperirii cheltuielilor de desfacere a mărfurilor și asigurării unui beneficiu normal organizațiilor comerciale cu ridicata și cu amănuntul.

La stabilirea prețurilor cu amănuntul se are în vedere asigurarea unor corelații necesare între prețurile diferitelor bunuri de consum care să exprime cantitățile de muncă socială precum și raporturile dintre valorile de întrebuințare, redată prin caracteristicile lor tehnice-funcționale, de durabilitate, estetice, de confort etc.

Tarifele, care constituie categoria de prețuri ce se stabilește pentru serviciile prestate între unitățile economice, cît și de către acestea populației au în vedere următoarele elemente : costul, beneficiul și, după caz, impozitul pe circulația mărfurilor sau alte forme de prelevare la buget a acumulărilor bănești.

În funcție de politica economică și financiară a statului prețurile cu amănuntul, în afară de beneficiu, pot să cuprindă sau nu impozit pe circulația mărfurilor, mai mic sau mai mare, după caz.

Astfel, produsele destinate consumului copiilor au prețuri cu amănuntul ce includ impozit pe circulație mai mic decît cel cuprins în prețurile produselor similare destinate adulților.

În schimb, la produsele de serie mică, cu caracter de noutate, comandă individuală și la cele de lux prețurile cuprind, în afara costului, beneficii și impozit pe circulația mărfurilor mai mari, ținînd seama de posibilitățile de producție și de desfacere.

Stabilirea corectă a prețurilor prezintă o deosebită importanță, între

altele, și pentru asigurarea unor condiții normale de lucru unităților economice.

Stimularea introducerii tehnicii noi, îmbunătățirea calității produselor, folosirea cât mai rațională a resurselor de care dispune economia, creșterea exportului și raționalizarea importurilor, asigurarea eficienței economice, atât pentru beneficiarii noilor produse cât și pentru producătorii acestora — constituie câteva obiective a căror realizare depinde de utilizarea corespunzătoare a prețurilor ca pîrghie economică.

Pe lângă veniturile din activitatea de bază, întreprinderile industriale pot avea și alte venituri (de exemplu, veniturile din gospodăria fondului de locuințe), care au o destinație specială, după cum s-a arătat cu prilejul examinării cheltuielilor necesitate de aceste activități.

În ceea ce privește principalul compartiment al activității întreprinderii, producția de bază, corelația între venituri și cheltuieli poate fi redată cu ajutorul următoarei scheme (fig. 7.2).

Se știe că venitul net creat în întreprinderile industriale îmbracă mai multe forme : impozitul pe circulația mărfurilor, prelevări pentru societate din valoarea producției nete, beneficiul, taxa asupra terenurilor etc.

Impozitul pe circulația mărfurilor reprezintă o parte din venitul net creat de munca pentru societate a lucrătorilor ocupați în sfera producției materiale, care se prelevă de la unitățile economice socialiste (cu excepția C.A.P.) în vederea formării venitului centralizat al statului.

La unele unități economice din industria de stat o parte din valoarea nou creată îmbracă forma prelevării pentru societate a unei părți din valoarea producției nete. Aceasta constituie un venit al bugetului de stat și asigură în același timp reglarea nivelului rentabilității pe întreprinderi, centrale și ministere.

Prelevarea pentru societate a unei părți din valoarea producției nete se calculează pe total unitate economică prin aplicarea unor cote procentuale asupra valorii producției nete (Ministerul Energiei Electrice 5%, Ministerul Industriei Metalurgice 18%, Ministerul Construcțiilor Industriale 20%, Ministerul Industriei Chimice 35% etc.) și se suportă din rezultatele financiare.

Măsura s-a luat ca urmare a Hotărîrii Plenarei C.C. al Partidului Comunist Român din martie 1978, potrivit căreia fiecare unitate economică trebuie să desfășoare o activitate rentabilă, cu o înaltă eficiență, care să ducă la creșterea valorii producției nete, respectiv a valorii nou create din care să contribuie cu o cotă parte la constituirea fondurilor necesare dezvoltării generale a societății.

În același timp, trebuie amintită taxa asupra terenurilor, element nou în practica noastră economico-financiară care se aplică odată cu prețurile noi reasezate și care constituie o pîrghie financiară în măsură să stimu-

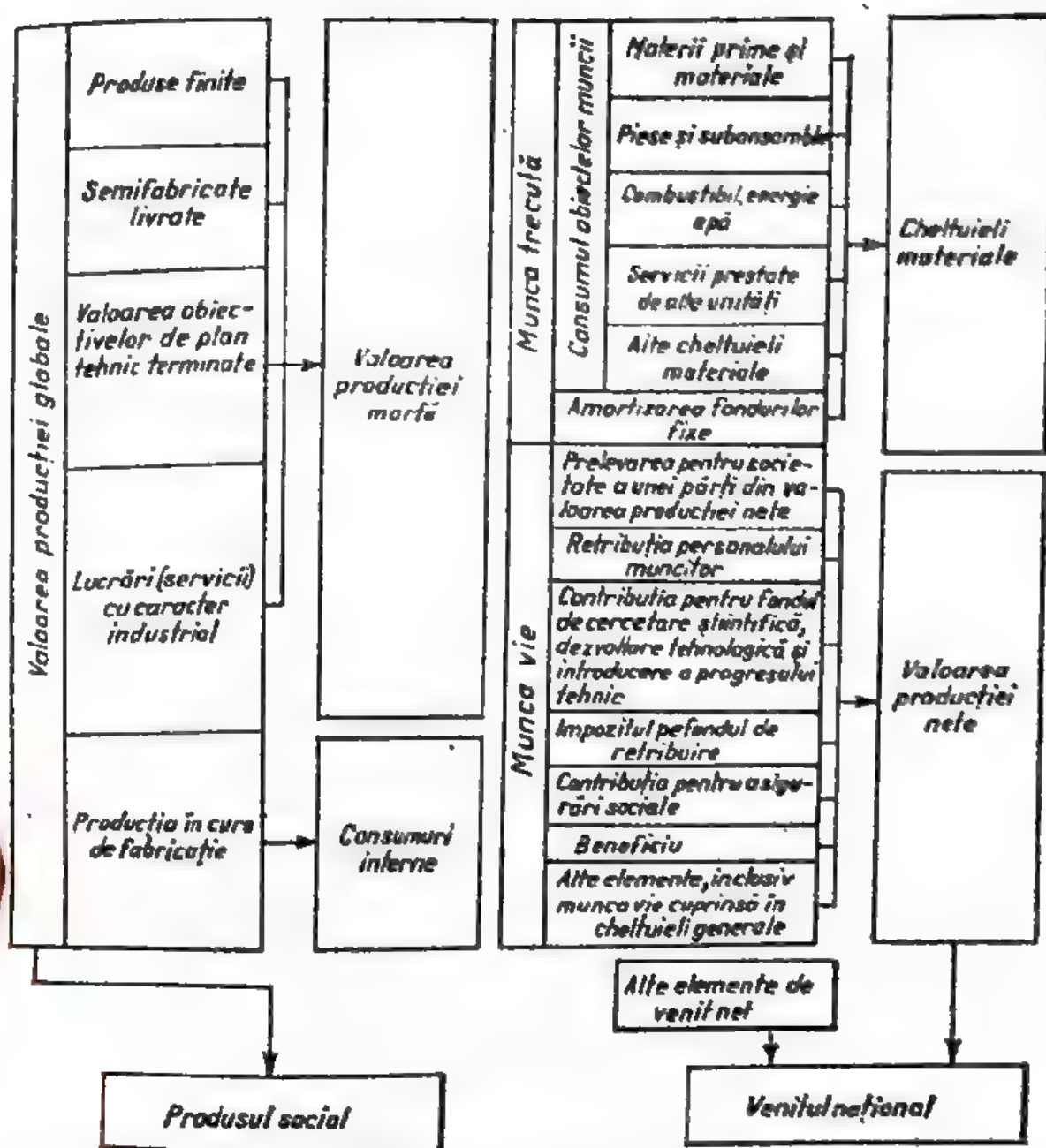


Fig. 7.2 Producția netă în sistemul indicatorilor valorici ai activității întreprinderilor industriale în cadrul mecanismului economico-financiar

leze utilizarea mai rațională a acestor fonduri și, totodată, un canal de preluare a unei părți din venitul net creat în unitățile economice. Taxa asupra terenurilor constituie nu numai o formă de prelevare la buget a unei părți din venitul net cuvenit statului, ci și o importantă pârghie economică de folosire rațională a terenurilor de către întreprinderi.

Beneficiul sau venitul net al întreprinderii se repartizează între întreprindere, personalul muncitor, organul ierarhic superior și bugetul de stat. Astfel, beneficiul poate fi folosit pentru acoperirea unor cheltuieli ale unităților industriale, cheltuieli cu caracter financiar.

Cheltuielile de natură financiară exprimă folosirea în cadrul întreprinderii a unei părți a venitului net creat, vărsarea lui la dispoziția organului ierarhic superior sau la buget și folosirea de către întreprindere a fondurilor obținute de la organul ierarhic superior, de la buget sau de la bănci, în vederea dezvoltării.

Concret, cheltuielile de natură financiară se prezintă astfel : prelevări din beneficii pentru fondul de dezvoltare, fondul mijloacelor circulante, fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social etc. pentru participarea oamenilor muncii la beneficii, efectuarea de vărsăminte de beneficii, impozite etc. la bugetul de stat, cheltuieli de investiții, creșteri de mijloace circulante etc.

Spre deosebire de cheltuielile și veniturile curente, care constituie forma de manifestare a rotației fondurilor de care dispune întreprinderea, veniturile și cheltuielile de natură financiară se referă la constituirea fondurilor, repartitia lor sau la eliberarea unei părți a fondurilor din circuitul întreprinderii.

În mod analog, în unitățile economice se constituie și venituri de natură financiară. Acestea sînt formate din mijloacele ce se eliberează din întreprindere și din fondurile primite de la organul ierarhic superior, de la bugetul de stat și de la bancă. Venituri de natură financiară sînt : excedentele și prisosurile de mijloace circulante, încasările nete din lichidarea fondurilor fixe, mobilizarea resurselor interne la lucrări de investiții, alocațiile primite de la bugetul de stat și creditele bancare primite.

Din cele arătate, se desprinde importanța rezultatelor financiare pentru întreprindere, organul ierarhic superior și pentru buget. De aceea, în cadrul problemelor privind finanțele industriei, un loc deosebit trebuie să-l ocupe examinarea beneficiului și a rentabilității.

7.2. BENEFICIUL ȘI RENTABILITATEA UNITĂȚILOR ECONOMICE INDUSTRIALE

În orînduirea socialistă beneficiul unităților economice industriale de stat reprezintă o parte din venitul net al societății, respectiv o parte a acumulărilor bănești create în aceste unități. Sursa de formare a beneficiului, ca și a impozitului pe circulația mărfurilor, o constituie munca pentru societate depusă de lucrătorii ocupați în sfera producției materiale. Beneficiul și impozitul pe circulația mărfurilor au, prin urmare, același conținut economic.

Totuși, între aceste două forme principale sub care se prezintă produsul pentru societate există unele deosebiri neesențiale. Astfel, spre deosebire de impozitul pe circulația mărfurilor care apare ca o mărime

fixă, aprioric stabilită în prețul mărții, beneficiul apare ca o mărime variabilă.

Unitățile economice stabilesc beneficiul pe fiecare produs utilizat, sub prețul de producție costul complet. În formula, care arată cum se prezintă :

$$B = P_p - P_c \quad (5.1)$$

în care :

- B este beneficiul ;
- P_p — prețul de producție ;
- P_c — costul complet.

Din cele de mai sus rezultă că, în condițiile unei prețuri variabile de stat, mărimea beneficiului depinde de nivelul costurilor.

O altă deosebire este aceea că, în timp ce impozitul pe circulația mărfurilor se prelevă în întregime la bugetul statului, beneficiul se utilizează, în anumite limite, pentru finanțarea unor nevoi ale întreprinderii și ale ramurii, pentru stimularea personalului muncitor, rezultatele fondurilor primite de la buget, pentru investiții și mijloace circulante în întreprinderile noi, apoi, partea rămasă se prelevă la fondul bugetar pentru acoperirea nevoilor generale ale societății.

Beneficiul unităților economice de stat este unul din indicatorii sintetici principali care caracterizează din punct de vedere calitativ întreaga activitate a întreprinderii.

În mecanismul de conducere, organizare și planificare a activității economice, beneficiul îndeplinește un multipu rol : resursă de finanțare a reproduției socialiste lărgite, pârghie de stimulare materială a colectivului de lucrători și a întreprinderilor în rezultatele activității economice, indicator cu mare putere de sinteză care caracterizează, sub raport calitativ, întreaga activitate a întreprinderii, în sfârșit, mijloc de control asupra realizării sarcinilor de plan. Prin aplicarea măsurilor privind creșterea rolului beneficiului în desfășurarea activității economice, acesta a devenit sursa financiară principală de autofinanțare a întreprinderilor și centralelor.

În același timp, faptul că o bună parte din beneficiu se prelevă la buget dovedește că el reprezintă, alături de impozitul pe circulația mărfurilor și prelevările pentru societate a unei părți din valoarea producției nete, o sursă principală de formare a veniturilor bugetare folosite centralizat pentru finanțarea reproduției socialiste lărgite și pentru satisfacerea altor nevoi obștești.

Beneficiul constituie un indicator sintetic, cu mare putere de caracterizare a activității unităților economice. Astfel, beneficiul oglindește gradul de îndeplinire a planului de producție cantitativ, calitativ și pe sortimente, nivelul productivității muncii și al costului, măsura realizării planului de desfacere și de încasare a produselor livrate etc.

Îndeplinirea planului de beneficii demonstrează spiritul gospodăresc al colectivului fiecărei întreprinderi, răspunderea cu care el administrează bunurile materiale, fondurile încredințate de societate, modul cum se ocupă de eficiența muncii sale.

Beneficiul reprezintă, în același timp, un mijloc eficient de control din partea organului ierarhic superior și a celor de control financiar-bancar asupra activității unităților economice. Cu prilejul elaborării bugetului de venituri și cheltuieli, ca și pe măsura executării acestuia, se urmăresc posibilitățile de mobilizare a rezervelor interne ale întreprinderilor și reflectarea lor într-un volum de beneficii sporit.

Beneficiul, ca formă principală a rezultatelor financiare, constituie acea parte din valoarea nou creată în activitatea productivă a unităților economice care rămâne după repartizarea următoarelor elemente: prelevarea pentru societate a unei părți din valoarea producției nete, retribuțiile personalului muncitor și alte drepturi ale acestuia; cheltuielile de cercetare și pentru introducerea tehnicii noi; impozitul pe fondul total de retribuire; contribuția pentru asigurări sociale etc.

Beneficiul unităților economice se planifică prin bugetul de venituri și cheltuieli, pornind de la rezultatele financiare ale activității fiecărei unități economice, rezultate care reprezintă diferența dintre veniturile și cheltuielile perioadei de plan.

Beneficiul unității economice se determină prin deducerea din rezultatele financiare ale acestora, a prelevării pentru societate a unei părți din valoarea producției nete, precum și a cheltuielilor ce se suportă direct din acestea și anume:

- a) amortizarea și cheltuielile pentru reparațiile clădirilor și altor fonduri fixe date în folosință gratuită, școlilor profesionale și organizațiilor obștești care funcționează pe lângă unitățile economice;
- b) cheltuielile cu pregătirea cadrelor și practica în producție;
- c) taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat;
- d) contribuția bănească pentru efectuarea unor lucrări de interes obștesc;
- e) comisionul plătit întreprinderilor de comerț exterior pentru exportul pe bază de contract de comision;
- f) cheltuieli de protocol etc.

Realizarea unui anumit beneficiu de către întreprindere în cursul unei perioade de timp (ani, trimestre) denotă că acea unitate economică lucrează rentabil.

În condițiile actuale, rentabilitatea, definită drept capacitatea unităților economice de a produce venit net, constituie o problemă fundamentală a întregii economii. „Orice activitate economică trebuie să corespundă unor cerințe concrete ale societății, să răspundă unor nevoi reale ale vieții materiale și spirituale a oamenilor, asigurând în același timp creșterea continuă a avuției naționale, sporirea venitului național”.¹

Volumul beneficiului exprimă mărimea absolută a rentabilității.

Deși beneficiul are însușirea de a caracteriza calitatea activităților economice, fiind o rezultată directă a creșterii volumului producției și a economisirii cheltuielilor de producție el nu constituie decât o parte a venitului net, cealaltă parte, de altfel, și cea mai mare, fiind reprezentată de prelevarea pentru societate a unei părți din valoarea producției nete și de impozitul pe circulația mărfurilor. De aceea, se recomandă atât din

¹ Nicolae Ceaușescu. *Raport la Conferința Națională a Partidului Comunist Român*, decembrie 1967. Editura Politică, București 1967, p. 61.

punct de vedere teoretic, cît și practic ca în aprecierea eficienței activității de producție să se țină seama atît de beneficiul cît și de impozitul pe circulația mărfurilor, de celelalte forme ale venitului net, în felul acesta reflectîndu-se mai riguros diferența reală dintre cheltuielile efectuate pentru obținerea producției și valoarea totală creată.

Eficiența economică, fiind o categorie complexă, aprecierea rezultatelor de producție nu se poate limita la stabilirea volumului absolut al venitului net, respectiv al beneficiului, impozitul pe circulația mărfurilor și celelalte forme ale venitului net. Pentru a caracteriza în mod corespunzător măsura în care activitatea unei întreprinderi, ramuri etc. se ridică la nivelul exigențelor dezvoltării rapide a economiei, trebuie să se stabilească care este raportul dintre rezultatele ce se obțin în producție și mijloacele care se consumă pentru realizarea lor.

Din acest punct de vedere, în rîndul indicatorilor valorici folosiți în planificarea economică și financiară un loc important ocupă rata rentabilității stabilită la nivel de produs, întreprindere sau ramură economică.

În practica economică, rata rentabilității se calculează ca un raport dintre beneficiul realizat într-o anumită perioadă de timp și totalul cheltuielilor de producție, folosind formula :

$$Rr = \frac{B}{Pc} \times 100 \quad (7.2)$$

în care :

Rr reprezintă rata rentabilității ;

B — beneficiul ;

Pc — volumul producției exprimată în cost complet.

Fără îndoială că acest raport (redat, de obicei, sub formă de procent) exprimă în mod sintetic calitatea activității desfășurate.

Pe aceeași linie, însă cu o semnificație mai largă, se poate calcula la nivelul ramurii raportul între venitul net (beneficiul, impozitul pe circulația mărfurilor și alte forme ale venitului net) și cheltuielile de producție, raport care în practica financiară este cunoscut sub denumirea de rată a venitului net sau a acumulărilor bănești.

După cum s-a arătat, rata rentabilității se determină ca raport procentual între beneficiul și costul complet al producției. Procedîndu-se în felul acesta, la numitorul expresiei se iau în considerare, pe lîngă cheltuielile privind remunerarea după muncă, cele legate de consumul fondurilor circulante (materii prime, materiale, combustibili etc.) și o parte a valorii fondurilor fixe transferate asupra produselor, concretizată în amortizare. Este evident că, în felul acesta, nu se ia în calcul cea mai mare parte a valorii fondurilor fixe puse la dispoziția întreprinderilor.

În condițiile actuale de dezvoltare a economiei noastre naționale, cînd fondurile fixe ocupă un loc deosebit de important în totalul fondurilor de producție, cînd pe baza programului de investiții se alocă fonduri deosebit de însemnate pentru investiții, neluarea în calcul a valorii integrale a fondurilor fixe poate deforma concluziile în legătură cu rezultatele financiare obținute și de aici primejdia adoptării, în practica economică, a unor decizii nefundamentate.

De aceea, printre indicatorii care se stabilesc unităților economice se justifică a figura și cel care exprimă raportul dintre rezultatul final (beneficiul sau venitul net) și totalitatea fondurilor întreprinderii (suma fondurilor fixe și a mijloacelor circulante). Expresiile ce se formează sînt :

$$Rr = \frac{B}{F} \times 100 \quad (7.3)$$

în care :

Rr este rata rentabilității ;

B — beneficiul ;

F — suma fondurilor fixe și a mijloacelor circulante.

$$Ra = \frac{Ab}{F} \times 100 \quad (7.4)$$

în care :

Ra reprezintă rata acumulării bănești

Ab — acumulările bănești (beneficiul, impozitul pe circulația mărfurilor etc ;

F — suma fondurilor fixe și a mijloacelor circulante.

În practica planificării financiare, conținutul acestor formule este exprimat sub forma beneficiilor totale realizate la 1 000 lei fonduri fixe sau la 1 000 lei fonduri totale de producție, respectiv acumulările bănești totale la 1 000 lei fonduri fixe sau la 1 000 lei fonduri totale de producție.

Începînd cu anul 1974, s-a introdus un nou indicator de plan în industria republicană, și anume producția netă care urmărește să elimine unele neajunsuri generate din metodologia de calcul a producției globale.

În esență, producția netă exprimă valoarea nou creată într-o unitate productivă, adică venitul național realizat într-o întreprindere, centrală, ramură. Ea cuprinde retribuirea după muncă, contribuțiile pentru asigurări sociale, beneficiile, prelevările la fondul pentru tehnica nouă și alte elemente sub forma cheltuielilor de muncă vie. Concret, producția netă se determină prin scăderea cheltuielilor materiale din producția globală sau prin însumarea elementelor amintite mai sus.

Indicatorul producției nete se recomandă prin faptul că exprimă mai concret contribuția efectivă a fiecărui colectiv la realizarea producției industriale, elimină influențele negative determinate de circulația artificială a unor produse, semifabricate ș.a. în cadrul colaborării cu alte întreprinderi.

Folosirea judicioasă a acestor indicatori, care caracterizează laturi multiple ale eficienței economice, este cerută de necesitatea identificării căilor și mijloacelor care să asigure un raport optim dintre efortul economic și rezultatele activității de producție.

De însemnătate primordială este faptul că sporirea volumului de acumulări bănești, cu precădere a beneficiilor, trebuie să se realizeze în fiecare întreprindere atît prin creșterea producției, cît și îndeosebi prin reducerea cheltuielilor maxime la 1 000 lei producție-marfă. Cu alte cuvinte, este vorba de a gospodări cît mai rațional fondurile materiale

și financiare, de a obține cu minimum de cheltuieli maximum de beneficii, în scopul creșterii necontenite a gradului de rentabilitate nu numai pe ansamblu întreprinderii, ci și pe fiecare produs.

Realizarea acestui obiectiv impune desfășurarea unor acțiuni care vizează creșterea eficienței, accentuarea preocupărilor pentru utilizarea intensivă a utilajelor și suprafețelor de producție, creșterea productivității muncii, atingerea parametrilor proiectați la noile capacități, reducerea cheltuielilor de producție, ridicarea calității produselor, obținerea pe această bază a unor rezultate economice-financiare superioare. În documentele Congresului al XII-lea al P.C.R. se subliniază necesitatea instaurării unui ordin riguros în planificarea și utilizarea mijloacelor materiale și financiare, acționării cu fermitate pentru reducerea consumului de materii prime, combustibili și energie, modernizării structurii producției, creșterea productivității muncii, eliminării cheltuielilor neproductive, a risipei și pronaiei gospodăririi, asigurării rentabilității activității economice.

O direcție de cea mai mare importanță pentru creșterea rentabilității în etapa actuală o constituie valorificarea superioară a materiilor prime, economisirea surselor energetice, prin realizarea de produse cu un grad înalt de prelucrare, implicit cu valoare cît mai ridicată.

Un rol de seamă în sporirea rentabilității revine accelerării vitezei de rotație a mijloacelor circulante, acordîndu-se o atenție deosebită lichidării imobilizării fondurilor în stocuri supranormative de materii prime, producție neterminată, semifabricate și produse finite.

7.3. PLANIFICAREA BENEFICIULUI

În cadrul lucrărilor de planificare financiară, care se desfășoară în unitățile economice industriale și la organizațiile lor ierarhice superioare, în corelație cu planificarea bugetară, se planifică beneficiul din activitatea de bază din alte activități.

Astfel, se planifică distinct beneficiul din activitatea de bază, beneficiul din gospodărirea fondului de locuințe și din alte activități (vînzarea materialelor, ambalajelor etc.) ținînd seama de faptul că baza de calcul este diferită pentru fiecare fel de activitate. Desigur, problema cea mai complexă o constituie planificarea beneficiului realizat din activitatea de bază, care este cel mai important și ca pondere în totalul beneficiului realizat.

Determinarea justă a beneficiului în cadrul lucrărilor de planificare financiară prezintă importanță atât pentru întreprinderi și centrale industriale, ținînd seama de fondurile ce se creează la dispoziția acestora din beneficiu, cît și pentru bugetul de stat.

În cazul prevederii unor beneficii mai mari decît posibilitățile întreprinderii și care nu pot fi realizate, se creează greutăți în îndeplinirea sarcinilor de plan deoarece unitatea economică va face vărsăminte pentru beneficii care, în realitate, nu exprimă rezultate financiare favorabile, ci mijloace circulante, care pînă la operațiunea de recalculare și regularizare se descompletează.

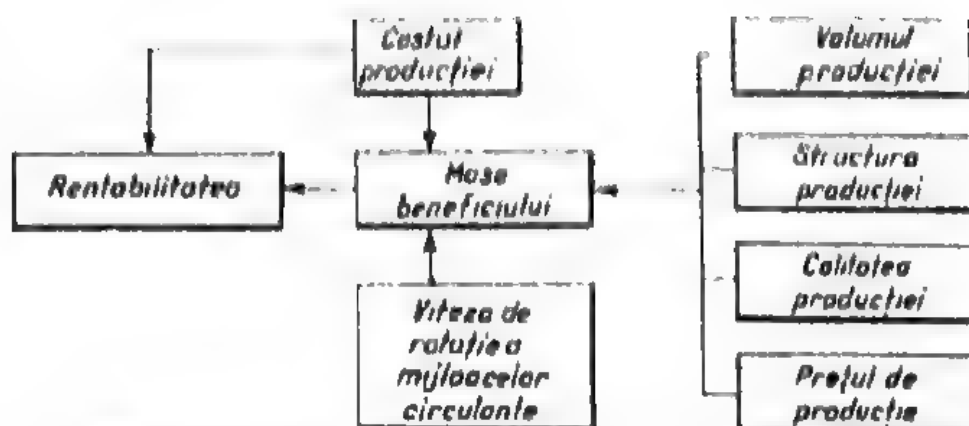


Fig. 7.3 Factorii care influențează nivelul beneficiilor

Dacă se planifică beneficii mai mici decât posibilitățile întreprinderii există, pe de o parte, premisa ca întreprinderea să nu fie stimulată să-și îmbunătățească activitatea, iar, pe de altă parte, se pot realiza beneficii peste plan, care nu sînt un rezultat al eforturilor întreprinderii și de care întreprinderea respectivă poate beneficia fără să aibă o contribuție directă la realizarea lor.

Relațiile de dependență a diferiților factori care influențează beneficiul și rentabilitatea se pot reda sub forma graficului prezentat în figura 7.3.

Volumul beneficiului unei unități economice industriale sau unei ramuri depinde, în ultimă instanță, de următorii factori: nivelul costurilor, nivelul prețurilor de producție, precum și de volumul, calitatea și structura producției.

Pe baza acestor factori se fac calcule pe fiecare produs, întii analitic și apoi, centralizînd rezultatele obținute la fiecare produs, se obține beneficiul planificat. Planificarea beneficiului se face, în practică, pentru fiecare an de plan, mai întii la nivelul organelor ierarhic superioare, cu ocazia întocmirii proiectelor bugetelor de venituri și cheltuieli care stau la baza întocmirii proiectului de buget de stat.

În perioada în care are loc planificarea la nivelul organelor ierarhic superioare este posibil să lipsească datele precise privind sortimentele ce se vor produce în anul de plan și, respectiv, calculațiile de cost pe produs. În această situație, planificarea beneficiului se va face pe baza unor indicatori sintetici ai planului economic din perioada de plan privind creșterea producției de reducerea costurilor și rentabilitatea medie din anul de bază.

În industrie, de exemplu, indicatorul beneficiu, în această etapă, are la bază valoarea producției marfă exprimată în preț de producție și indicatorul „cheltuieli maxime la 1000 lei producție marfă în preț de producție”. Diferența dintre valoarea producției marfă exprimată în preț de producție și volumul cheltuielilor aferente producției respective reprezintă beneficiul la activitatea de bază.

În formulă, cele de mai sus se prezintă astfel :

$$\frac{\text{Valoarea prod. marfă în preț producție} \times \text{Indicatorul privind chelt. maxime la 1 000 lei producție}}{1\ 000} = \text{Cheltuieli de producție} \quad (7.5)$$

$$\text{Valoarea prod. marfă în preț de producție} - \text{Cheltuieli de producție} = \text{Beneficiul din activitatea de bază} \quad (7.6)$$

În continuare, se calculează influențele stocurilor și a facturilor emise și neincasate la început și sfârșit de an, obținându-se beneficiul total al ramurii respective.

După cum s-a arătat, planificarea beneficiului se desfășoară și la nivelul întreprinderii industriale.

În acest caz, pot exista date analitice necesare pentru calcularea beneficiului pe produse, însă din cauza sortimentului bogat, această metodă poate fi dificil de aplicat, solicitând un volum prea mare de muncă. În afară de aceasta este necesară compararea rentabilității din perioada de plan cu rentabilitatea din perioada de bază.

În plus, calculele efectuate de întreprindere se verifică de organul ierarhic superior, iar calculele acestora și ale unităților economice se verifică de organele financiare și bancare. Pentru aceasta sînt necesare metode adecvate care să nu reclame un volum mare de muncă și care, totodată, să fie eficace.

Pentru toate aceste motive, în practica financiară se folosesc două metode pentru planificarea beneficiului : metoda directă și metoda raportării la perioada de bază sau calculul de verificare.

Metoda directă de planificare a beneficiului, după însăși denumirea sa, constă în stabilirea beneficiului direct pe produs ca diferență între prețul de producție și costul complet. Această metodă, simplă în aparență, dar care, uneori, solicită un volum mare de muncă în cadrul întreprinderilor cu un sortiment bogat, se folosește în situația în care există date precise în legătură cu produsele ce se vor fabrica și costul pe produse.

Pentru determinarea beneficiului din perioada de plan trebuie să se țină seama de producția realizată și de costul acesteia, de stocurile de produse finite de la începutul perioadei, care pot proveni din producția-marfă a unor perioade diferite cu cost diferit etc. Pentru aceste motive, se impune o analiză atentă a modificării stocurilor de produse de la o perioadă la alta și stabilirea exactă a producției-marfă realizate.

Volumul producției realizate (vîndute și încasate), care este un factor important în determinarea beneficiului planificat, se stabilește astfel : la stocurile de produse finite aflate în depozit și la cele expediate dar neachitate (facturi emise și neincasate), la începutul perioadei de plan se adaugă volumul producției-marfă din perioada de plan și se scad stocurile din depozit și produsele expediate dar neachitate (facturile emise și neincasate) la sfârșitul perioadei de plan. Aceasta rezultă din formula :

$$Vr = Si + Pm - Sf \quad (7.7)$$

unde :

Vr reprezintă volumul producției realizate (vîndute și încasate) ;

Si — stocurile de produse în depozit și cele expediate, dar neachitate (facturi emise și neincasate) la începutul perioadei ;

Pm — producția marfă a perioadei de plan ;

S_f — stocurile în depozit și produsele expediate (facturi emise și neîncasate) la sfârșitul perioadei de plan.

Ținând seama de elementele amintite care se folosesc la planificarea rezultatelor financiare, pentru determinarea beneficiului prin metoda directă, se utilizează următoarea relație :

$$B = (V_{pp} + S_{ipp} - S_{fpp}) - (V_{pc} + S_{ipc} - S_{fpc}) \quad (7.8)$$

în care :

B reprezintă beneficiul aferent producției-marfă vândută și încasată ;

V_{pp} — valoarea producției planificate la preț de producție ;

S_{ipp} — valoarea stocurilor de produse finite și a facturilor neîncasate de la începutul perioadei la prețul de producție ;

S_{fpp} — valoarea stocurilor de produse finite și a facturilor neîncasate la sfârșitul perioadei, la preț de producție ;

V_{pc} — valoarea producției planificate, la cost de producție ;

S_{ipc} — valoarea stocurilor de produse finite și a facturilor neîncasate de la începutul perioadei la cost de producție ;

S_{fpc} — valoarea stocurilor de produse finite și a facturilor neîncasate de la sfârșitul perioadei la cost de producție.

După cum se remarcă din formula de mai sus, beneficiul aferent producției-marfă planificată a se vinde este egal cu beneficiul aferent producției planificate a se fabrica la care se adaugă beneficiul corespunzător stocurilor și facturilor inițiale și din care se scade beneficiul aferent stocurilor și facturilor finale.

Cele spuse sînt valabile numai pentru producția comparabilă (fabricată în perioada de plan și cea precedentă) ; există cazuri cînd întreprinderile au și producție introdusă în fabricație pentru prima dată în perioada de plan. Pentru această producție, evident, nu vor exista stocuri inițiale și nici diferențe de cost.

Calculul privind planificarea beneficiului, folosind metoda directă, se fac pe produse, sau eventual, pe grupe de produse în următoarea ordine : întâi pentru producția comparabilă, apoi pentru cea necomparabilă și, în sfîrșit, pentru prestări de servicii (dacă este cazul).

Rezultatele calculului privind planificarea beneficiului se trec într-un formular anexă la bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii intitulat „Calculul acumulărilor bănești pe anul....”.

După însăși titulatura sa, acest document servește pentru determinarea nu numai a beneficiului, ci și a altor rezultate ca : diferența nefavorabilă dintre costul planificat, mai mare, și prețul de producție, mai mic, impozitul pe circulația mărfurilor etc.

Impozitul pe circulația mărfurilor este cuprins, de regulă, în prețul de livrare ; uneori, însă, el poate fi găsit și în structura prețului de producție.

Metoda directă de planificare a beneficiului, așa cum rezultă din cele prezentate, este o metodă simplă, care dă bune rezultate mai ales cînd sortimentul produselor nu este prea bogat, fapt ce explică larga sa utilizare în practica unităților industriale.

În cazurile în care nu este posibilă sau nu este indicată aplicarea metodei directe pentru planificarea beneficiului, se folosește metoda raportării la perioada de bază, adică la anul anterior celui de plan. Esența acestei metode constă în determinarea beneficiului planificat, luînd drept

punct de plecare rentabilitatea din perioada de bază, corectându-se rezultatele obținute cu o serie de factori care intervin în perioada de plan (reducerea costului, modificarea sortimentului, modificarea cotelor de rabat și a prețurilor etc.) și ținând seama de condițiile reale de desfășurare din perioada de plan (diferența dintre stocurile inițiale și cele finale, producția-marfă fabricată pentru prima oară în perioada de plan etc.). Metoda se aplică pentru verificarea calculelor făcute de întreprinderi după metoda directă, verificare pe care o fac organele ierarhic superioare, cele de finanțare din cadrul Ministerului Finanțelor și consiliilor populare, precum și cele bancare.

Metoda raportării se mai utilizează și în situațiile când metoda directă este dificil de aplicat reclamând un timp prea mare și un volum de muncă apreciabil sau când nu există datele necesare pentru aplicarea acestei metode.

În sfârșit, metoda raportării permite, în plus, să se determine și să se evidențieze factorii care influențează rentabilitatea de la o perioadă la alta, lucru care nu se poate realiza prin folosirea metodei directe. Evident, beneficiul determinat prin ambele metode trebuie să conducă la rezultate identice.

Aplicarea metodei raportării la perioada de bază reclamă efectuarea succesivă a următoarelor operațiuni :

- a) determinarea beneficiului și a ratei rentabilității din anul de bază ;
- b) determinarea beneficiului la producția-marfă comparabilă din perioada de plan prin aplicarea procentului de rentabilitate din anul de bază ;
- c) stabilirea, la producția-marfă comparabilă din perioada de plan, a beneficiului ce rezultă din reducerea costului în raport cu anul de bază ;
- d) stabilirea altor influențe asupra beneficiului și rentabilității, în special influența modificării sortimentului, adică a ponderii diferitelor produse cu rentabilitate diferită ;
- e) calcularea beneficiului la producția-marfă fabricată pentru prima dată în perioada de plan — folosindu-se metoda directă ;
- f) determinarea beneficiului aferent diferenței dintre stocurile de produse și facturile emise și neîncasate existente la începutul și sfârșitul perioadei de plan ;
- g) stabilirea sumei totale a beneficiului.

Planificarea beneficiului prin metoda raportării la perioada de bază necesită, în primul rând, determinarea beneficiului și a rentabilității din perioada de bază.

În acest scop, pe baza realizărilor cunoscute până în momentul planificării beneficiului (pe 6 sau 9 luni), la care se adaugă preliminarile până la sfârșitul anului de bază, se determină volumul producției-marfă realizate, exprimat în prețuri de producție și la cost complet (comercial). Diferența dintre aceste două mărimi va reprezenta, evident, beneficiul realizat, urmînd să se determine rata rentabilității din anul de bază.

Trebuie precizat însă că rentabilitatea anului de bază nu se stabilește în mod mecanic pe baza realizărilor pe perioada expirată și a preliminarilor până la sfârșitul anului, ci trebuie făcută o analiză atentă pentru a cunoaște factorii ce pot interveni la un moment dat în perioada de bază, și care își continuă acțiunea în perioada de plan. Astfel, poate inter-

veni variația prețului de producție, fie ca urmare a modificării acestuia prin dispoziții legale, fie ca urmare a modificării prețurilor cu amănuntul, a rabaturilor comerciale sau a cotelor de impozit pe circulația mărfurilor.

În continuare, se prezintă un exemplu de modificare a rabatului comercial începînd cu semestrul II al anului de bază, fapt ce va influența și beneficiul realizat în perioada respectivă astfel :

	Sem. I	Sem. II
— preț de vânzare cu amănuntul	100	100
— rabatul comercial se reduce de la 12% la 8%	12	8
— preț de livrare	88	92
— impozit pe circulația mărf. 30%	26,4	27,6
— preț de producție	61,6	64,4
— cost complet	50,0	50,0
— beneficiu pe unitate de produs	11,6	14,4

Pentru a face comparabile cele două perioade (anul de plan cu anul de bază) trebuie extinsă situația din semestrul al II-lea al anului de bază asupra întregului an și considerat că reducerea rabatului comercial operează de la începutul anului de bază.

În exemplul dat, diferența de beneficiu pe unitatea de produs este de 2,8 lei (14,4—11,6).

Această diferență se înmulțește cu numărul de produse realizate în semestrul I și suma obținută se adaugă la beneficiul rezultat din darea de seamă și preliminarile făcute pînă la sfîrșitul anului de bază.

Asemenea modificări în cursul anului de bază pot afecta mai multe produse și se pot datora unor factori diferiți.

În principiu acțiunea tuturor factorilor care au influențat beneficiul în perioada de bază și care vor acționa și în perioada de plan trebuie extinsă asupra întregului an de bază pentru a face comparabil acest an cu anul de plan.

După ce se corectează beneficiul din perioada de bază cu toate influențele, beneficiul astfel obținut se raportează la cheltuielile de producție aferente producției realizate în perioada de bază, determinîndu-se, în felul acesta, procentul de rentabilitate din perioada respectivă.

Urmează să se stabilească beneficiul la producția-marfă comparabilă din perioada de plan cu ajutorul procentului de rentabilitate din anul de bază. Pentru aceasta, la volumul producției-marfă comparabile din perioada de plan exprimat în costul din perioada de bază, se aplică procentul de rentabilitate stabilit.

Un factor însemnat în determinarea beneficiului îl prezintă influența pe care o are asupra acestuia reducerea costului față de perioada precedentă. Prin urmare, mărirea cu care se reduce costul indică creșterea beneficiului în perioada de plan.

Următoarea operațiune constă în determinarea influenței modificării sortimentului producției asupra beneficiului din perioada de plan, cunoscut fiind că modificarea ponderii produselor cu rentabilitate diferită

față de totalul producției-marfă va avea drept consecință modificarea rentabilității totale. Pentru aceasta se calculează, atât pentru perioada de bază cât și pentru perioada de plan câte o medie a rentabilității ponderate cu greutatea specifică a fiecărui sortiment în totalul producției. Din compararea acestor două medii poate rezulta o diferență pozitivă sau negativă cu care se va corecta beneficiul din perioada de plan.

Spre ilustrare se dă următorul exemplu: se presupune că producția comparabilă cuprinde trei sortimente A, B și C având o pondere în totalul producției de 60%, 10% și 30% în perioada de bază și de 50%, 30% și 20% în perioada de plan. Rentabilitatea acestor trei sortimente (din perioada de bază) este de 10%, 8% și 3%.

Cele două medii ponderate pentru perioada de bază și de plan vor fi:

$$R.bază = \frac{(60 \times 10) + (10 \times 8) + (30 \times 3)}{100} = \frac{770}{100} = 7,7\%;$$

$$R.plan = \frac{(50 \times 10) + (30 \times 8) + (20 \times 3)}{100} = \frac{800}{100} = 8,0\%$$

Diferența de rentabilitate datorită modificării sortimentului în perioada de plan față de perioada de bază este de $8,0 - 7,7 = 0,3$, care se aplică la producția-marfă comparabilă în perioada de plan evaluată la costul anului de bază.

Pină acum calculele s-au referit numai la producția comparabilă. Ținând seama de faptul că întreprinderile pot avea și producție fabricată pentru prima dată în perioada de plan, trebuie inclus în calcul și beneficiul acestei producții folosindu-se metoda directă, suma obținută adăugându-se la beneficiul aferent producției comparabile, determinat pe baza metodei raportării la perioada de bază.

În sfârșit, rămâne de determinat influența pe care o exercită asupra beneficiului stocurile de produse în depozit și facturile emise și neîn-casate de la începutul și sfârșitul perioadei de plan. Practic, acest lucru constă în determinarea diferenței dintre stocurile inițiale și cele finale, calcularea beneficiului aferent acestei diferențe și corectarea beneficiului total.

În concluzie, calcularea beneficiului după metoda raportării la perioada de bază poate fi redată cu ajutorul următoarei formule, care conține operațiunile pe care le implică această metodă.

$$B_{pl} = B_{pmc} + B_{rpc} \pm B_a \pm B_{pmn} \pm B_{ds} \quad (7.9)$$

unde:

B_{pl} este beneficiul din perioada de plan;

B_{pmc} — beneficiul corespunzător producției-marfă ce s-a fabricat și în anii anteriori pe baza rentabilității din anul de bază;

B_{rpc} — beneficiul suplimentar aferent reducerii costului;

B_a — beneficiul aferent modificării sortimentului;

B_{pmn} — beneficiul corespunzător producției marfă fabricate pentru prima dată în perioada de plan;

B_{ds} — beneficiul aferent diferenței între stocurile și facturile de la începutul și sfârșitul perioadei de plan.

Metoda raportării la perioada de bază de calculare a beneficiului este importantă, după cum s-a arătat, pentru verificarea lucrărilor întocmite de întreprinderi, de către organele ierarhic superioare și de cele financiar-bancare.

7.4. REPARTIZAREA BENEFICIULUI

În ansamblul măsurilor adoptate de Plenara C.C. al P.C.R. din martie 1978, la inițiativa tovarășului *Nicolae Ceaușescu* privind perfecționarea mecanismului economico-financiar, un loc deosebit de important îl ocupă sistemul de repartizare, destinația și vărsarea beneficiilor. În acest sens, destinațiile prevăzute prin lege realizează pe un plan superior îmbinarea armonioasă a conducerii unitare pe baza planului național unic de dezvoltare a întregii economii naționale, cu autonomia economico-financiară a unităților economice, cu principiul autoconducerii muncitorești, cu autofinanțarea întreprinderilor.

În lumina acestor obiective unitățile economice au create condițiile necesare și datorită să folosească beneficiile — după acoperirea din rezultatele financiare a unor cheltuieli care nu intră în costurile de producție și efectuarea prelevării pentru societate a unei părți din valoarea producției nete — pentru restituirea fondurilor primite pentru finanțarea investițiilor, pentru constituirea fondurilor proprii de dezvoltare, stimularea materială a oamenilor muncii și vărsăminte la bugetul de stat.

Lărgirea funcției beneficiului în întărirea autogestiei economico-financiare capătă noi valențe în actualul sistem de repartizare a acestuia. De exemplu, în anul 1979 beneficiile rămase la dispoziția unităților de stat pentru fondul de dezvoltare economică, fondul mijloacelor circulante, fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social, fondul pentru acțiuni sociale și fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii s-au ridicat la peste 50 miliarde lei, ceea ce a reprezentat circa 40% din totalul beneficiului. În felul acesta, unitățile economice fiind puse în situația de a-și asigura autofinanțarea din beneficiile obținute sînt cointerestate în organizarea mai bună a producției, în folosirea cu eficiență sporită a părții din averea națională încredințată de societate.

Mai mult, prin mecanismul de repartizare a beneficiului în cazul nerealizării sarcinilor stabilite sînt afectate în primul rînd fondurile care rămîn la dispoziția unităților, deoarece acestea au obligația în cazul nerealizării beneficiului să asigure vărsămintele prevăzute la bugetul de stat și sumele destinate restituirii fondurilor primite pentru finanțarea investițiilor și după aceea pot fi constituite fondurile proprii.

În același timp, o parte însemnată din beneficiile unităților de stat se varsă la bugetul de stat ca o contribuție la dezvoltarea generală a societății noastre socialiste, la ridicarea bunăstării întregului popor.

Concepția partidului și statului nostru de cointerese a personalului muncitor în rezultatele activității desfășurate, cu privire la îmbinarea intereselor generale cu cele individuale relese pregnant din instituționalizarea participării la beneficii a oamenilor muncii, precum și în folosirea directă de către unitățile economice a unei părți din beneficiul ob-

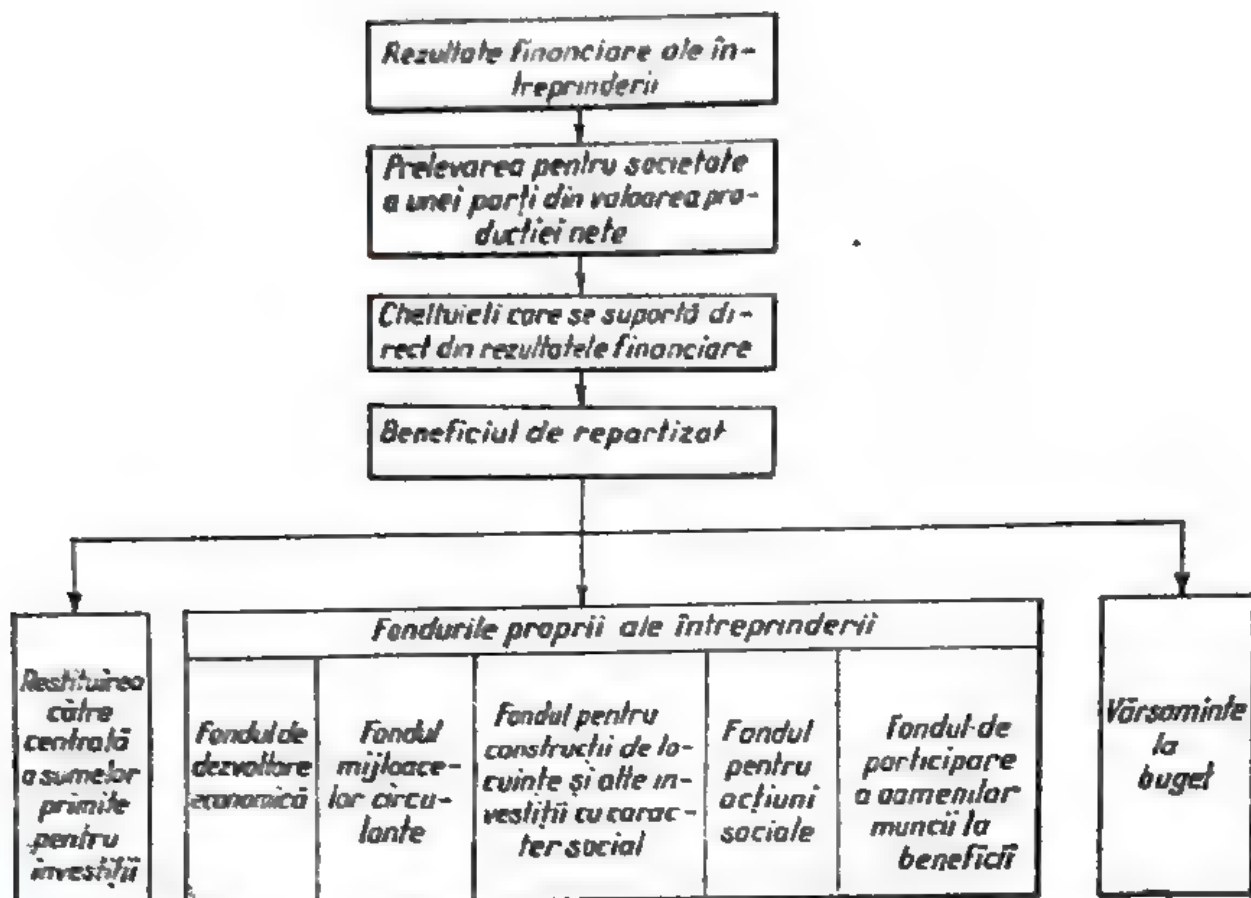


Fig. 7.4 Destinația beneficiului planificat la unitățile economice de stat

ținut în vederea construcției de locuințe, a altor investiții cu caracter social și constituirii fondului pentru acțiuni sociale.

Beneficiile planificate se repartizează pe următoarele destinații (fig. 7.4):

— restituirea fondurilor primite pentru finanțarea investițiilor, într-o cotă de 10% din beneficii, până la acoperirea integrală a obligațiilor de restituire și în măsura în care această obligație nu poate fi restituită din fondul de amortizare;

— constituirea fondului de dezvoltare economică al întreprinderii în limita prevederilor privind investițiile ce se finanțează din fondurile proprii, precum și a ratelor scadente privind creditele pentru investiții și dobânzile aferente numai pentru partea rămasă neacoperită din amortizarea fondurilor fixe;

— constituirea fondului mijloacelor circulante în limita unei cote din creșterea anuală a mijloacelor circulante și a ratelor de restituit la împrumutul de stat din sumele primite de întreprinderile noi pentru acoperirea necesarului de mijloace circulante în primul an de activitate;

— constituirea fondului pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social;

— constituirea fondului pentru acțiuni sociale;

— constituirea fondului de participare a oamenilor muncii la beneficii;

— alte destinații;

— vărsăminte la bugetul de stat.

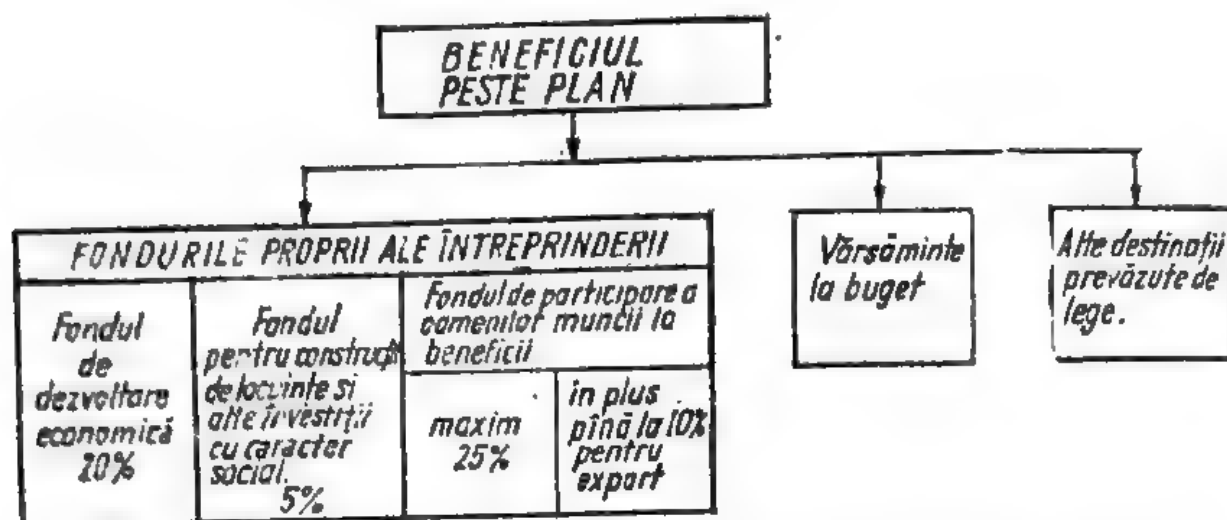


Fig. 7.5. Destinația beneficiului peste plan la unitățile economice de stat

La întreprinderile la care beneficiile planificate nu acoperă integral destinațiile de mai sus, cu excepția vărsămintelor la buget, repartizările se fac în ordine pentru :

- restituirea fondurilor primite pentru finanțarea investițiilor ;
- constituirea fondurilor pentru acțiuni sociale ;
- constituirea fondului de participare a oamenilor muncii la beneficii ;
- constituirea fondului mijloacelor circulante ;
- constituirea fondului de dezvoltare economică a întreprinderii ;
- alte destinații.

Beneficiile realizate peste plan se repartizează astfel :

- o cotă de 20% la fondul de dezvoltare economică al întreprinderii ;
- o cotă de 5% la fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social ;
- o cotă de până la 25% pentru suplimentarea fondurilor de participare a oamenilor muncii la beneficii ;
- alte destinații ;
- o cotă de cel puțin 35% ca vărsămint la bugetul de stat (fig. 7.5).

Întreprinderile efectuează vărsăminte din beneficiile planificate la dispoziția organului ierarhic superior pentru restituirea fondurilor primite pentru investiții, la fondul de dezvoltare economică al întreprinderii, la fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social, la bugetul de stat lunar și în volumul planificat.

Prelevările din beneficiile planificate la fondul mijloacelor circulante, fondul pentru acțiuni sociale și fondul de participare a oamenilor muncii la beneficii se efectuează lunar, pe baza beneficiului realizat.

Restituirea din beneficii la bugetul de stat a ratelor privind sumele primite de întreprinderile noi pentru acoperirea necesarului de mijloace circulante se efectuează lunar în ultima zi lucrătoare și la nivelul planificat.

Vărsămintele din beneficii prevăzute pe trimestre în bugetul de venituri și cheltuieli se defalcă în proporții de 30% pentru prima lună și cîte 35% în celelalte două luni, iar sumele stabilite pe lună se plătesc în rate egale la 15 și în ultima zi lucrătoare a fiecărei luni.

Ținând seama de faptul că vărsămintele din beneficii la dispoziția organului ierarhic superior pentru restituirea fondurilor primite pentru investiții, la fondul de dezvoltare economică, la fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social și la bugetul de stat, precum și restituirea sumelor primite de la buget pentru acoperirea necesarului de mijloace circulante la întreprinderile noi s-au făcut în funcție de sumele planificate, ele se recalculează și regularizează pe baza bilanțului contabil, de obicei trimestrial, iar uneori chiar și lunar în funcție de volumul beneficiilor realizate.

Diferențele datorate din recalcularea vărsămintelor se varsă în termen de 10 zile de la data prevăzută pentru depunerea bilanțului contabil, iar sumele plătite în plus se compensează în contul sumelor datorate pentru perioada următoare sau se restituie întreprinderii în termen de 5 zile de la cererea acesteia.

În situația nerealizării beneficiului planificat, vărsămintele la bugetul de stat și sumele destinate restituirii fondurilor primite pentru finanțarea investițiilor se efectuează cu prioritate în limita beneficiilor realizate. Beneficiul rămas se repartizează pe celelalte destinații în ordinea arătată mai înainte la întreprinderile la care beneficiile planificate nu acoperă integral destinațiile prevăzute.

Potrivit hotărârii Plenarei C.C. al P.C.R. din 22—23 martie 1978, așa cum rezultă din sistemul de repartizare a beneficiului, în afara retribuției de bază personalul muncitor primește venituri suplimentare din beneficiile realizate, în raport cu contribuția fiecăruia la dezvoltarea întreprinderii, cu activitatea depusă și vechimea în unitate. Participarea la beneficii constituie o formă superioară de stimulare a oamenilor muncii, ea fiind o ilustrare a aplicării consecvente a principiului eticii și echității socialiste în domeniul repartiției fondului de consum (fig. 7.6).

Fondul de participare a oamenilor muncii la beneficii se constituie în anumite proporții din beneficiile planificate și peste plan obținute pe seama reducerii cheltuielilor de producție, a depășirii producției nete și alte căi.

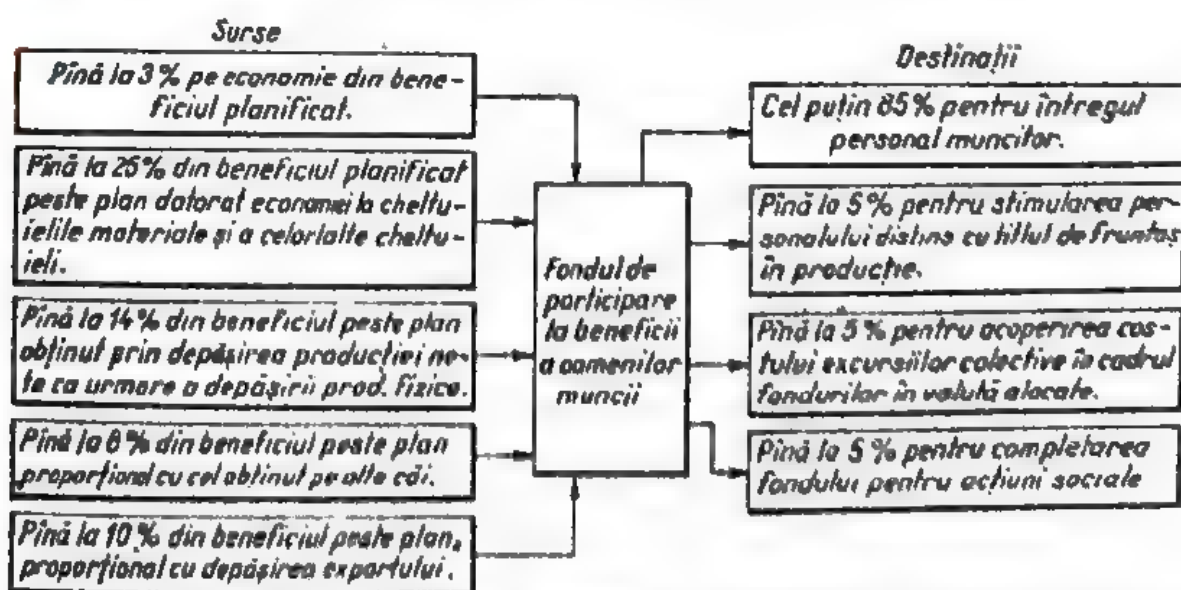


Fig. 7.6 Constituția și utilizarea fondului de participare a oamenilor muncii la beneficii

Fondul se acordă integral în condiția îndeplinirii producției nete planificate și a producției fizice contractate. În caz contrar, se reduce cu 1% pentru fiecare procent de nerealizare, dar nu cu mai mult de 25%.

Fondul de participare la beneficii se repartizează de adunarea generală a oamenilor muncii. Sumele cuvenite individual, neplafonate, se stabilesc de consiliul oamenilor muncii care poate să reducă sau să nu acorde cota de participare la beneficiu persoanelor ce au avut deficiențe în activitate sau au săvârșit abateri disciplinare.

În legătură cu acordarea subvențiilor la unitățile economice planificate cu diferențe nefavorabile între venituri și cheltuieli, în ultima perioadă se remarcă eforturile — în cadrul procesului de aplicare a noului mecanism economico-financiar — de a elimina un asemenea fenomen din practica economică. Așa cum sublinia tovarășul Nicolae Ceaușescu, în cuvîntarea la Ședința plenară lărgită a Consiliului Național al Oamenilor Muncii din 13 iunie 1980, începînd din 1981 nu se vor mai acorda dotații de la buget nici unei unități economice, pornind de la principiul călăuzitor că nu se poate face o activitate fără eficiență economică și rentabilitate. „Unitățile economice care lucrează fără rentabilitate trebuie să fie ajutate — arăta secretarul general al partidului nostru — să-și îmbunătățească munca, iar acolo unde condițiile obiective împiedică realizarea acestei cerințe, unitățile respective să-și înceteze activitatea, muncitorii fiind trecuți în altă muncă”¹.

În acest context sarcini mari revin și celor ce activează pe tărîmul finanțelor pentru înfăptuirea politicii economice, pentru aplicarea întocmai în viață a noului mecanism economico-financiar. „Trebuie deci, sublinia tovarășul Nicolae Ceaușescu, ca organele noastre financiare — de sus pînă jos — organele de sinteză, planificare, celelalte organe la care m-am referit înainte, să-și îndeplinească atribuțiunile în conformitate cu legea, să aplice neabătut prevederile acestor legi, hotărîrile partidului”².

7.5. DECIZIILE FINANCIARE STRATEGICE PRIVIND REZULTATELE

Activitatea financiară din unitatea economică, pe baza informațiilor economice și financiare în legătură cu rezultatele, adoptă deciziile financiare strategice privind veniturile, cheltuielile și rezultatele și achitarea obligațiilor financiare către bugetul de stat.

Prima decizie financiară are în vedere rezultatele stabilite prin planificarea financiară, pe baza evaluării leșurilor-rezultate cantitativ cu ajutorul sistemului de prețuri din economie. Astfel, partea de veni-

^{1,2} Nicolae Ceaușescu. Cuvîntare la Ședința plenară lărgită a Consiliului Național al Oamenilor Muncii, 13 iunie 1980. Editura politică, București, p. 30.

turi a deciziei reprezintă valoarea la preț de producție sau de livrare a producției marfă vândută și încasată planificată prin planul de producție.

Partea de cheltuieli redă distribuirea economică și financiară a veniturilor încasate: acoperirea cheltuielilor corespunzătoare costului complet (venituri care se utilizează pentru reconstituirea normativului consumat anterior pentru desfășurarea producției); acoperirea cheltuielilor care se suportă direct din rezultatele financiare (școlarizare, protocol, impozit pe teren și clădiri etc.); constituirea fondurilor financiare sub forma beneficiilor, impozitului pe circulația mărfurilor și a prelevărilor pentru societate din valoarea producției nete.

Decizia financiară privind rezultatele are în vedere calitatea și capacitatea de prelucrarea planificată pentru structura economică de producție a întreprinderii, precum și acțiunea activității financiare de impulsioneare a producției ($+\Delta P$, vezi cap. II) sau de reducere a solicitărilor consumului ($-\Delta C$).

În cazul concret utilizat pentru exemplificare, decizia financiară strategică privind rezultatele economico-financiare are următoarea configurație :

		mii lei	
Venituri		Cheltuieli	
1. Încasări corespunzătoare producției marfă vândută și încasată	260 000	1. Cheltuieli	197 000
		2. Cheltuieli suportate din rezultatele financiare	2 000
		3. Prelevări pentru societate din producția netă	23 000
		4. I.C.M.	5 000
		5. Beneficii	33 000
TOTAL	260 000	TOTAL	260 000

Pornind de la obligațiile financiare ale unității economice față de bugetul de stat, activitatea financiară adoptă decizia strategică de achitare a obligațiilor către bugetul de stat pe baza rezultatelor sale financiare planificate prin bugetul de venituri și cheltuieli.

Fundamentarea deciziei respective are în vedere cadrul general al mecanismului economico-financiar referitor la tipurile de obligații, modelele de calcul, precum și situația concretă din fiecare unitate economică redată prin nivelul planificat al bazei de calcul pentru fiecare din obligațiile respective (producția netă, producția la preț de livrare, de producție sau la nivelul costului complet etc.).

În cadrul bugetului de venituri și cheltuieli, decizia privind achitarea obligațiilor financiare către bugetul de stat cuprinde numai veniturile repartizate pentru fiecare obligație financiară :

Venituri		mil lei
1. Prelevări pentru societate din prod. netă	23 000	
2. I.C.M.	5 000	
3. Vărsăminte din beneficii	20 975	
4. Impozit pe fondul de retribuție	2 000	
5. Impozit pe clădiri	500	
6. Impozit pe terenuri	500	
7. Contribuții pentru asigurări sociale	2 000	
TOTAL	53 975	

INTREBĂRI ȘI EXERCIIII

- Care sînt atribuțiile principale ale activității financiare în legătură cu rezultatele întreprinderii ?
- Care este legătura dintre volumul și structura rezultatelor și calitatea structurii economice de producție din unitatea economică ?
- Care este structura internă a noțiunii de rezultate financiare ? Care din informațiile financiare privind rezultatele se cuprind în noțiunea respectivă ?
- Care sînt semnificațiile informaționale ale beneficiului, privite ca informație financiară ?
- Realizați, pe baza relației de calcul a beneficiilor, o listă a tuturor factorilor direcți și indirecti care influențează volumul planificat și efectiv al beneficiilor din unitatea economică.
- Care este contribuția beneficiilor la redarea eficienței economice a proceselor de producție din unitatea economică ?
- Reprezentați sistemul de prețuri folosit în unitatea economică din industrie și locul rezultatelor financiare. Arătați modificările calitative intervenite prin adoptarea actualului mecanism economico-financiar în cadrul rezultatelor financiare.
- Care este contribuția beneficiilor în acțiunea financiară de autofinanțare ?
- Reprezentați grafic direcțiile de repartizare a beneficiilor din unitatea economică industrială cu specificarea mutațiilor calitative intervenite în cadrul actualului mecanism economico-financiar.
- Calculați rezultatele financiare ale unei întreprinderi industriale folosind situația concretă din planul economic al unității la care efectuați practica financiară. Corelați rezultatul obținut cu celelalte decizii financiare strategice unde se utilizează beneficiul ca sursă de finanțare.
- Care este contribuția activității financiare la creșterea rezultatelor financiare ale unei unități economice ? Ce măsuri generale pot fi adoptate pentru sporirea rezultatelor economice și financiare ale unei unități economice ?
- Există o legătură între repartizarea beneficiilor și volumul viitoarelor rezultate financiare ? Dacă da, relatați condiționarea dintre repartizare și rezultate, pe un exemplu concret.

Capitolul VIII

PLANIFICAREA FINANCIARĂ IN UNITATEA ECONOMICĂ

8.1. CONȚINUTUL PLANIFICĂRII FINANCIARE

Activitatea financiară din unitatea economică își realizează principalele sale obiective privind repartitia financiară prin intermediul planificării financiare. Într-o accepțiune mai largă, *planificarea financiară reprezintă un proces complex, desfășurat în faza de plan și de execuție, de cunoaștere a realității economice (din unitatea economică și din afara sa — prin prisma informațiilor financiare), de fundamentare, adoptare și realizare a deciziilor financiare în cadrul bugetului de venituri și cheltuieli, de participare la conducerea prin plan și operativă a activității economice din întreprindere.*

Planificarea financiară din unitatea economică respectă principiile politicii economice și financiare centralizate, în conformitate cu centralismul democratic specific mecanismului economico-financiar din economia țării noastre. În acest context, ea va reflecta mutațiile calitative intervenite în conducerea și planificarea economico-financiară, adaptându-le la specificul manifestării fenomenului economic și financiar în cadrul microeconomic al unității economice.

Îndeplinind obiectivele conținutului său, planificarea financiară realizează sarcinile activității financiare din întreprindere de a asigura desfășurarea activității economice în condiții de rentabilitate ridicată, de sprijinire a autoconducerii muncitorești, pe fondul autogestiuunii economico-financiare și al echilibrului financiar al unității economice.

Planificarea financiară utilizează pentru îndeplinirea sarcinilor prezentate mai sus totalitatea instrumentelor, a metodelor și a metodologiei cuprinse în mecanismul financiar al unității economice. O primă direcție a activității de planificare financiară este dată de cunoașterea realității economice prin prisma informației financiare, urmînd, ca pe baza acestor informații, să permită adoptarea și realizarea tuturor tipurilor de decizii financiare și economice din întreprindere.

8.1.1. Cunoașterea realității economice

Activitatea de planificare financiară se declanșează în orice unitate economică prin organizarea, pe baza mecanismului economico-financiar de la acest nivel, a unui sistem informațional financiar adecvat cercetării realității economice din punct de vedere financiar. Cu ajutorul sistemului informațional propriu, activitatea de planificare financiară analizează informațional realitatea din întreprindere și factorii din afară care

influențează fenomenul financiar din unitatea economică, stabilind, în varianta de plan și de execuție, fondul de informații financiare.

Această acțiune de cunoaștere a fost prezentată începând cu capitolul II (unde s-a redat organizarea și funcționarea generală a sistemului informațional financiar) și a continuat cu capitolele III—VII, unde s-a prezentat modul concret de analiză informațională, prelucrare informațională și fondul de informații financiare necesar cunoașterii realității economice din punct de vedere financiar și pentru adoptarea deciziilor financiare.

Tabloul financiar al realității economice, din unitatea economică, se realizează prin reunirea a trei tipuri de „imagini financiare” formate pe baza informațiilor financiare, după cum urmează :

— *imaginea necesarului de fonduri financiare* (informațiile financiare fj_1) ; această imagine redă amploarea activităților cerute de formarea, refacerea și dezvoltarea structurii economice de producție aflate sub influența factorilor care generează procesul de consum productiv din întreprindere ;

— *imaginea rezultatelor economico-financiare* obținute în urma desfășurării procesului de transformare realizat de structura economică de producție aflată în ambianța condițiilor tehnice, economice și de exploatare din întreprindere (vor participa informațiile financiare fi_1 și fj_2 , ambele avînd ca sursă de formare rezultatele economico-financiare) ;

— *imaginea raporturilor de repartiție financiară către și din afara unității economice*, imagine redată prin informațiile financiare de natura fi (fonduri primite din afară) și fj_2 (obligații financiare ale întreprinderii către centrală, buget, bancă).

În figura 8.1. prezentăm sistemul întreprinderii compus din elementele clasice ale unui sistem cibernetic : intrările „X”, structura de transformare „A” (sub forma structurii economice de producție), ieșirile-rezultate „Y” și conexiunea de autoreglare „ $\pm \Delta x ; A$ ”. Informațiile financiare pot reda o imagine a acestor elemente în modul următor : structura de transformare este caracterizată prin necesarul de fonduri pe care îl solicită pentru formarea, refacerea și dezvoltarea sa (informațiile fj_1) ; intrările sînt redată prin fondurile provenite din surse interne (fi_1) și din surse din afara unității economice (fi_2) ; ieșirile-rezultate sînt prezentate de nivelul informațiilor financiare privind fondurile financiare mobilizate din aceste rezultate pentru acțiuni economice și sociale interne (fi_1) și fondurile pentru achitarea obligațiilor financiare către economie (fj_2).

Așa cum vom prezenta în paragrafele următoare, activitatea financiară va fi prezentă și în realizarea autoreglării, determinînd informații financiare privind necesarul de fonduri și sursele de procurare pentru reglarea operativă a proceselor de producție în perioada de îndeplinire a planului economic și financiar. Deci, și conexiunea de autoreglare are o „imagine financiară” ca și celelalte elemente ale sistemului întreprinderii.

Planificarea financiară, după obținerea fondului de informații financiare prezentate mai sus, va proceda la adoptarea deciziilor financiare strategice și tactice cuprinse în bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii.

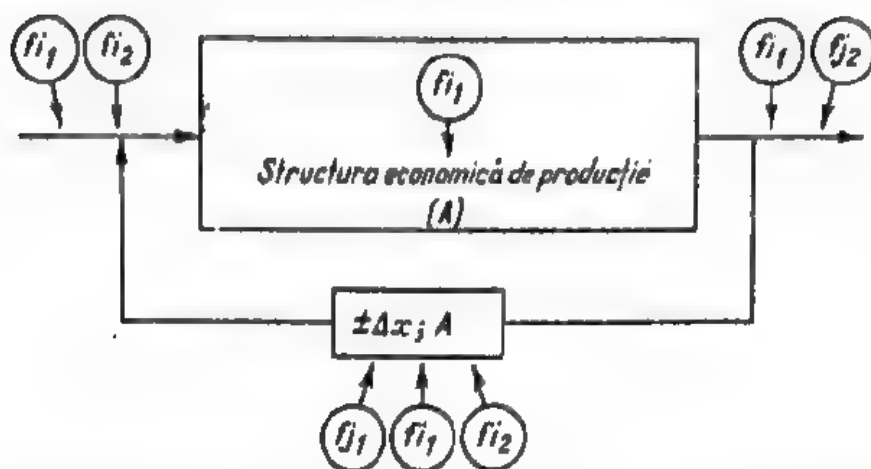


Fig. 8.1. Contribuția informațiilor financiare la realizarea proceselor din cadrul sistemului întreprindere

8.1.2. Adoptarea deciziilor financiare

Decizia financiară reprezintă hotărîrea privind repartitia financiară pentru finanțarea activităților economice, tehnice, sociale cerute de formarea, refacerea și dezvoltarea structurii economice de producție și pentru achitarea obligațiilor financiare. Hotărîrea se adoptă pe baza unei corelații dinamice și motivată multilateral dintre expresia financiară a producției și a consumului.

După cum am arătat în capitolul II, în unitatea economică se adoptă *decizii financiare strategice*, specifice activităților economice și sociale, și *decizii financiare tactice*, adecvate principalelor forme ale metodologiei de repartitie financiară. În ambele tipuri de decizii se realizează o motivare a hotărîrilor luate din punct de vedere nomologic, psihologic, axiologic și teleologic.

Motivarea nomologică se întemeiază pe cunoașterea științifică a realității, cunoaștere realizată prin cercetarea mecanismelor interne ale producției, repartiției și consumului, domenii care definesc sau formează conținutul activității financiare. Mecanismul financiar al întreprinderii dispune de modele și instrumente diverse pentru redarea cât mai corectă și operativă a informațiilor financiare care redau conținutul obiectiv al repartiției financiare la nivel de unitate economică.

Motivarea psihologică are în vedere participarea la procesul de realizare a deciziei a factorului uman, participare care se realizează pe baza unei largi satisfaceri a necesităților personale și colective ale personalului muncitor.

Din structura deciziilor adoptate de unitatea economică rezultă atenția tot mai mare care se acordă problemelor economice și sociale ale personalului, bugetul de venituri și cheltuieli, în ansamblul său, fiind favorabil motivării personalului în calitatea sa de proprietar, participant la procesul de producție și beneficiar al rezultatelor obținute în întreprindere.

Motivarea axiologică, se referă la judecățile de valoare pe care le impune motivarea respectivă, însoțind întregul proces de fundamentare,

adoptare și realizare a deciziilor în cauză. În principal, judecățile de valoare au în vedere raporturile de eficiență dintre efortul financiar și efectele financiare obținute în urma realizării activităților finanțate.

În același timp, deciziile financiare sînt fundamentate și pe baza efectelor economice și sociale pe care acțiunile finanțate le produc în unitatea economică sau la nivel de economie națională. Motivația axiologică ridică contribuția deciziei financiare pentru sporirea eficienței economice în toate domeniile către care se îndreaptă repartitia financiară.

În sfîrșit, adoptarea deciziei financiare are în vedere și scopul decidentului, fondat pe interesele sale și pe gradul de cunoaștere științifică a realității. Acest tip de motivație, de natură teleologică, se întemeiază, în cazul deciziei financiare, pe scopul general al societății, corelat cu interesele individuale ale unității și membrilor personalului muncitor.

Motivația de scop definitivează nivelul deciziei financiare adoptate, acest nivel reflectînd rolul activ al decidentului. Astfel, în cazul unor activități economice sau sociale absolut necesare, decizia financiară se adoptă la nivelul necesarului de fonduri, impunîndu-se repartitiei financiare fie o nouă ordine de prioritate, fie o revedere a acțiunii de mobilizare de fonduri.

a. **Adoptarea deciziilor financiare strategice.** Adoptarea deciziilor financiare strategice (*dfs*) pe fiecare activitate economico-socială din unitate, precum și pentru stabilirea și repartizarea rezultatelor economice și financiare, se realizează pe fondul motivării complexe redată mai sus, ținînd cont de relația de echilibru financiar care trebuie asigurat pe fiecare decizie în parte și pe total buget de venituri și cheltuieli :

$$f_{i_1} + f_{i_2} = f_{j_1} + f_{j_2} \quad (8.1)$$

În general, atingerea echilibrului între sursele interne și fondurile primite din afară, pe de o parte și, necesarul intern de fonduri financiare și obligațiile financiare, pe de altă parte, are loc printr-o influențare per-

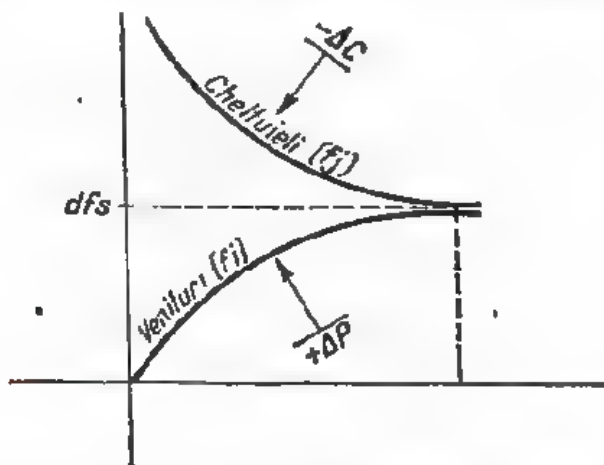


Fig. 8.2. Acțiunile și modul de echilibrare a deciziei financiare.

manentă a procesului de consum (pe baza conexiunii $-\Delta C$ din fig. 2.4., capitolul II) și a procesului de producție (prin conexiunea $+\Delta P$). Aceste influențe au drept scop apropierea curbei surselor de curba necesarului (fig. 8.2), fie prin scăderea necesarului de fonduri, fie prin ridicarea volumului surselor financiare interne, sau printr-o influențare concomitentă

a celor două categorii de procese care solicită sau dau fondurile financiare.

În capitolele III—VII au fost prezentate deciziile financiare strategice pentru acțiunile economice și sociale cerute de formarea, refacerea și dezvoltarea structurii economice de producție, precum și deciziile privind stabilirea și repartizarea rezultatelor. În toate cazurile s-a asigurat respectarea relației de echilibru financiar (relația 8.1), veniturile fiind asigurate la nivelul cheltuielilor. Tot în aceste capitole s-a realizat și etapele de informare, analiză și prelucrare informațională, etape care premere adoptării fiecărei decizii financiare.

Totuși, adoptarea și apoi trecerea la realizare a unei decizii financiare strategice nu pot fi îndeplinite fără adoptarea deciziilor financiare tactice, decizii care contribuie, prin îndeplinirea lor, la realizarea concretă a deciziilor financiare strategice.

b. Adoptarea deciziilor financiare tactice. În grupa deciziilor financiare tactice (dft) vor intra deciziile care corespund metodelor principale prin care se realizează repartizarea financiară la nivelul unității economice: autofinanțarea, creditarea, finanțarea centralizată și achitarea obligațiilor financiare.

Adoptarea deciziilor financiare tactice se face pe fondul unei analize informaționale și a unei motivări similare cu cele prezentate în cazul deciziilor financiare strategice. Mai mult, în cazul în care alimentarea cu fonduri prin decizia tactică respectivă se face din surse din afara unității, va fi nevoie și de o cunoaștere a modului în care se formează sursa respectivă și a modului în care se pot solicita și folosi fondurile provenite de la sursa exterioară întreprinderii.

Activitatea financiară din unitatea economică utilizează următoarele decizii financiare tactice:

- decizia financiară tactică de autofinanțare (dft_a);
- decizia financiară tactică de creditare (dft_c);
- decizia financiară tactică de finanțare din surse centralizate, bugetul de stat, finanțele centralei (dft_f);
- decizia financiară tactică de achitare a obligațiilor financiare către bugetul de stat, centrală, minister, bancă (dft_o).

Conținutul deciziilor financiare strategice, și al întregului buget de venituri și cheltuieli, va fi realizat cu contribuția deciziilor tactice de mai sus, în totalitatea lor sau numai a unora dintre ele.

Decizia financiară tactică de autofinanțare (dft_a) reprezintă hotărîrea de repartizare a unei părți din rezultatele proprii ale unității economice pentru finanțarea acțiunilor economice și sociale necesare formării, refacerii și dezvoltării structurii economice de producție. Cu alte cuvinte, decizia de autofinanțare reprezintă instrumentul direct necesar exercitării autoconducerii muncitorești pe baza autogestiei economico-financiare.

Rolul și importanța deciziei de autofinanțare în mecanismul financiar al întreprinderii sînt în continuă creștere, ea fiind prezentă în toate deciziile financiare strategice care urmăresc formarea, refacerea și dezvoltarea structurilor economice de producție.

Fundamentarea și adoptarea deciziei financiare tactice de autofinanțare au în vedere informațiile financiare stabilite pentru deciziile financiare

strategice la realizarea cărora va contribui. Relația generală după care are loc adoptarea deciziei de autofinanțare este :

$$dft_a = (fi_1 - fj_2) = (fj_1 - fi_2) \quad (8.2)$$

unde :

- dft_a reprezintă decizia financiară tactică de autofinanțare ;
- fi_1 — fondurile proprii afectate acțiunii economice sau sociale pentru care se adoptă decizia financiară strategică la care participă autofinanțarea ;
- fj_2 — obligațiile financiare din fondurile fi_1 ;
- fj_1 — necesarul de fonduri pentru acțiunea economică sau socială finanțată prin decizia financiară strategică ;
- fi_2 — fondurile primite din afara întreprinderii pentru acțiunea finanțată (de la buget, centrală, bancă).

Pentru exemplificarea modului cum participă deciziile financiare tactice la realizarea deciziilor financiare strategice, vom avea în vedere decizia financiară strategică adoptată în legătură cu activitatea de investiții pentru formarea, refacerea și dezvoltarea elementului mijloace fixe (vezi cap. III):

Venituri ($fi_1 + fi_2$)		Cheltuieli ($fj_1 + fj_2$)	
1. Disponibil inițial	—	1. Chelt. pentru investiții	25 000
2. Amortizare	15 000	2. Rambursare credit	5 000
3. Beneficii	2 000	3. Dobîndă	1 000
4. Alte surse	1 000	4. Disponibil final	1 000
5. Alocatii bugetare	5 000		
6. Credite	9 000		
TOTAL	32 000	TOTAL	32 000

În această decizie financiară strategică informațiile financiare cuprinse în relația 8.2 au următorul nivel :

fi_1 = indicatorul 1+2+3+4, de la venituri = $0 + 15\,000 + 2\,000 + 1\,000 = 18\,000$ mii lei ;

fj_2 = indicatorul 2+3, de la cheltuieli = $5\,000 + 1\,000 = 6\,000$ mii lei ;

fj_1 = indicatorul 1+4, de la cheltuieli = $25\,000$ mii lei + $1\,000$ mii lei = $26\,000$ mii lei ;

fi_2 = indicatorul 5+6, de la venituri = $5\,000 + 9\,000 = 14\,000$ mii lei.

Rezultă că în cazul deciziei financiare strategice privind formarea și utilizarea fondului de dezvoltare economică pentru acțiunea de investiții, decizia financiară tactică de autofinanțare va avea următorul volum :

$dft_a = 18\,000 - 6\,000 = 26\,000 - 14\,000 = 12\,000$ mii lei.

În același mod se procedează și în situația celorlalte decizii financiare strategice legate de formarea, refacerea și dezvoltarea structurii economice de producție : decizia strategică pentru mijloace circulante, construirea de locuințe, acțiuni sociale, participarea oamenilor muncii la

beneficii și pentru cercetarea științifică, dezvoltarea tehnologică și introducerea progresului tehnic. În capitolul VIII/2 se va prezenta, prin balanța fluxurilor fondurilor financiare, contribuția totală a fiecărei decizii financiare tactice pe total unitate economică.

Decizia financiară tactică de creditare reprezintă hotărârea adoptată de activitatea financiară din unitatea economică de a apela la fondul de creditare al economiei naționale pentru acoperirea cu fonduri a deciziilor financiare strategice. Prin decizia de creditare repartitia financiară din unitatea economică se adresează unor surse aflate în afara întreprinderii; de aceea, procesul de fundamantare și de adoptare este mult mai complex decit în cazul decizei de autofinanțare.

În primul rînd, decizia de creditare (dft_e) se va fundamenta pe baza informațiilor financiare din întreprindere, folosind relația de mai jos:

$$dft_e = fj_1 - (fi_1A + fi_2F) \quad (8.3)$$

unde:

dft_e , reprezintă decizia financiară tactică de creditare a deciziilor financiare strategice pe fiecare activitate economică sau socială;

fj_1 — necesarul de fonduri pe fiecare acțiune economică sau socială din întreprindere;

fi_1A — fonduri din autofinanțare;

fi_2F fonduri din surse financiare centralizate.

Avînd în vedere tot decizia financiară strategică pentru activitatea de investiții, decizia de creditare va rezulta din comparația informațiilor financiare din relația 8.3 care au următorul volum:

fj_1 = indicatorul 1+4 de la cheltuieli = 25 000 + 1 000 = 26 000 mii lei;

fi_1A = 12 000 mii lei;

fi_2F = indicatorul 5 de la venituri = 5 000 lei;

dft_e = 26 000 — (12 000 + 5 000) = 9 000 mii lei.

În același mod se va proceda și pentru deciziile financiare strategice unde se utilizează decizia de creditare: pentru mijloacele circulante, construirea de locuințe și formarea elementului informații prin introducerea progresului tehnic.

În al doilea rînd, tot în unitatea economică este necesară fundamentarea deciziei de creditare pe baza posibilităților viitoare de a rambursa creditul și a plăti dobînda aferentă:

$$\frac{dft_e}{T} + D \leq fi_1(t_2) \quad (8.4)$$

unde:

dft_e , reprezintă mărimea fondurilor din credit angajate în momentul t_1 ;

T — numărul de ani propus pentru rambursare;

D — dobînda anuală;

fi_1 — fondurile proprii afectate în momentul t_2 pentru rambursarea creditului și plata dobînzii.

În sfîrșit, decizia de creditare adoptată în unitatea economică trebuie „confirmată” de organele care formează și utilizează fondul de creditare

din economia națională. Această confirmare joacă rolul confruntării cu disponibilitățile surselor interne utilizată în cazul deciziei de autofinanțare :

$$dft_0 = fj_1 - (fi_1A + fi_2E) = \frac{1}{n} FC \quad (8.5)$$

unde :

$1/n FC$ reprezintă partea din fondul de creditare al economiei naționale afectată unității economice pentru decizia financiară strategică în cauză.

Decizia financiară tactică de finanțare din fondurile financiare centralizate reprezintă hotărîrea de a apela la sursele financiare ale bugetului de stat sau ale centralei economice pentru a acoperi cu fonduri deciziile financiare strategice din unitatea economică.

Și în acest caz va fi necesară o fundamentare pe baza informațiilor financiare din unitatea economică și pe baza confirmării primite de la organele care planifică fondul bugetar. În primul rînd, se realizează fundamentarea curentă a deciziei de finanțare centralizată pe baza relației :

$$dft_1 = fj_1 - (fi_1A + fi_2C) \quad (8.6)$$

unde :

dft_1 reprezintă decizia de finanțare centralizată a deciziilor financiare strategice din unitate ;

fj_1 — necesarul de fonduri pentru acțiunile interne ;

fi_1A — fonduri din autofinanțare ;

fi_2C — fonduri din credit.

Din exemplul cifric, în legătură cu decizia financiară strategică pentru investiții, rezultă că indicatorii din relația 8.6 au următorul nivel valoric:

$$fj_1 = 26\,000 \text{ mii lei ;}$$

$$fi_1A = 12\,000 \text{ mii lei ;}$$

$$fi_2C = 9\,000 \text{ mii lei,}$$

$$dft_1 = 26\,000 - (12\,000 + 9\,000) = 5\,000 \text{ mii lei.}$$

Intrucît fondurile primite din surse centralizate, în cazul deciziilor financiare strategice pentru investiții și mijloace circulante, se vor restitui societății în perioadele următoare alocării, decizia financiară tactică dft_1 impune și o fundamentare de perspectivă, în sensul că rata de restituit să fie mai mică (sau cel mult egală) decît fondurile financiare afectate restituirii ; sau, altfel spus, fondurile primite trebuie folosite în mod eficient, în așa fel, încît, rezultatele financiare viitoare să fie suficiente pentru a permite restituirea către societate :

$$\frac{dft_1}{T} \leq fi_1(t_2) \quad (8.7)$$

unde :

dft_1 reprezintă fondurile primite prin finanțare centralizată ;

T — termenul, în ani, pentru restituire ;

$fi_1(t_2)$ — fondurile financiare proprii din momentul t_2 afectate restituirii.

Decizia financiară tactică dft , trebuie adoptată numai după confirmarea nivelului său de către organele care gestionează sursa financiară centralizată. Astfel, pentru investiții se confirmă decizia în cauză numai dacă acțiunea respectivă se referă la obiective noi sau la dezvoltări importante. În urma confirmării se realizează fundamentarea completă a deciziei dft ,

$$dft = fj_1 - (fi_1A + fi_2O) = 1/nFB \quad (8.8)$$

unde :

$1/nFB$ reprezintă partea din fondul bugetar afectată deciziei financiare strategice din unitatea economică.

Decizia financiară tactică de achitare a obligațiilor financiare reprezintă hotărîrea de a aloca, din rezultatele proprii, o parte pentru a stinge obligațiile unității economice față de centrală, minister, societate, bancă.

Obligațiile financiare ale unității economice apar în legătură cu fiecare element al structurii economice de producție pentru formarea căruia s-a utilizat decizia de creditare sau de finanțare centralizată, precum și în legătură cu rezultatele financiare ale unității economice pentru a participa la formarea fondurilor financiare centralizate.

Obligația financiară se determină aprioric realizării fondurilor proprii (rambursări, restituiri) sau se ține cont de volumul fondurilor financiare planificate sau efectiv realizate (impozite, prelevări pentru societate din valoarea producției nete, cote din beneficii etc.).

Fundamentarea deciziei dft , va avea în vedere fondul de informații financiare stabilit în unitatea economică de către planificarea financiară:

$$dft_0 = fi_1 - fj_1A = fj_2 \quad (8.9)$$

unde :

dft_0 reprezintă decizia financiară tactică de achitare a obligațiilor financiare ;

fj_1 — fondurile financiare proprii ;

fj_1A — cheltuielile interne acoperite prin decizia de autofinanțare ;

fj_2 — obligațiile financiare stabilite în funcție de rezultatele financiare obținute sau independent de acestea.

Pentru decizia financiară strategică privind investițiile decizia dft , va avea în vedere valoarea indicatorilor din relația 8.9 :

fi_1 = indicatorul 1+2+3+4 de la venituri = $0 + 15\ 000 + 2\ 000 + 1\ 000 = 18\ 000$ mii lei ;

fj_1A = $12\ 000$ mii lei ;

dft_0 = $18\ 000 - 12\ 000$ = indicatorul 2+3 de la cheltuieli = $5\ 000 + 1\ 000 = 6\ 000$ mii lei.

Rezultă că decizia financiară strategică privind investițiile se realizează în întregime prin contribuția celor patru tipuri de decizii financiare tactice (vezi tabela de la pag. 168).

Același mod de acoperire cu decizii financiare tactice se întâlnește și în cazul celorlalte decizii financiare strategice cuprinse în bugetul de venituri și cheltuieli al unității economice.

Decizia tactică	Venituri	Cheltuieli
d/t_0	12 000	12 000
d/t_1	9 000	9 000
d/t_2	5 000	5 000
d/t_3	6 000	5 000
TOTAL	32 000	32 000

8.1.3. Bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii

Obiectivul final al planificării financiare în faza de plan este reprezentat de întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli al unității economice, instrument de bază al conducerii activității, al analizei și controlului, al asigurării echilibrului financiar al întreprinderii.

Întregul proces de întocmire a bugetului de venituri și cheltuieli este corelat cu planificarea economică din unitatea respectivă și cu obiectivele politicii financiare din economie. Procesul de întocmire cuprinde toate etapele necesare obținerii informațiilor financiare, fundamentării și adoptării deciziilor financiare strategice și tactice pe fiecare activitate economică și socială și ansamblării deciziilor amintite în documentele anexe și în formularul centralizator al bugetului de venituri și cheltuieli.

În figura 8.3 prezentăm fluxul informațional realizat în unitatea economică pentru întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli. Astfel, în partea stângă a figurii se prezintă sursele de date din interiorul întreprinderii (structura economică de producție aflată în starea de formare, dezvoltare sau în starea de exploatare), activitățile economice organizate și serviciile care asigură prelucrarea economică a datelor despre sursele interne de informații.

În partea dreaptă, sînt prezentate principalele surse de date din afara unității economice (bugetul de stat, centrala economică, sistemul bancar) și legăturile cu serviciul financiar. În centru este prezentat mecanismul de stabilire și ansamblare a deciziilor financiare în cuprinsul bugetului de venituri și cheltuieli.

În cadrul prelucrării financiare a datelor se vor obține tipurile de informații prezentate în capitolele precedente: informațiile financiare privind necesarul de fonduri (ff_1) și obligațiile financiare (ff_2), trecute pe coloana din stînga, informațiile privind fondurile din interior (fi_1) și din afară (fi_2), trecute pe coloana din dreapta, informațiile privind eficiența, informații care condiționează trecerea de la necesar la finanțare.

Deciziile financiare strategice se ansamblează în conținutul bugetului de venituri și cheltuieli în conformitate cu macheta din figura 8.4. Astfel, în legătură cu formarea, refacerea și dezvoltarea structurii economice de producție se adoptă deciziile financiare strategice: II.A Fondul de dezvoltare economică; II.B Fondul mijloacelor circulante; II.C Fondul pentru construcții de locuințe, alte investiții cu caracter social; II.D Fon-

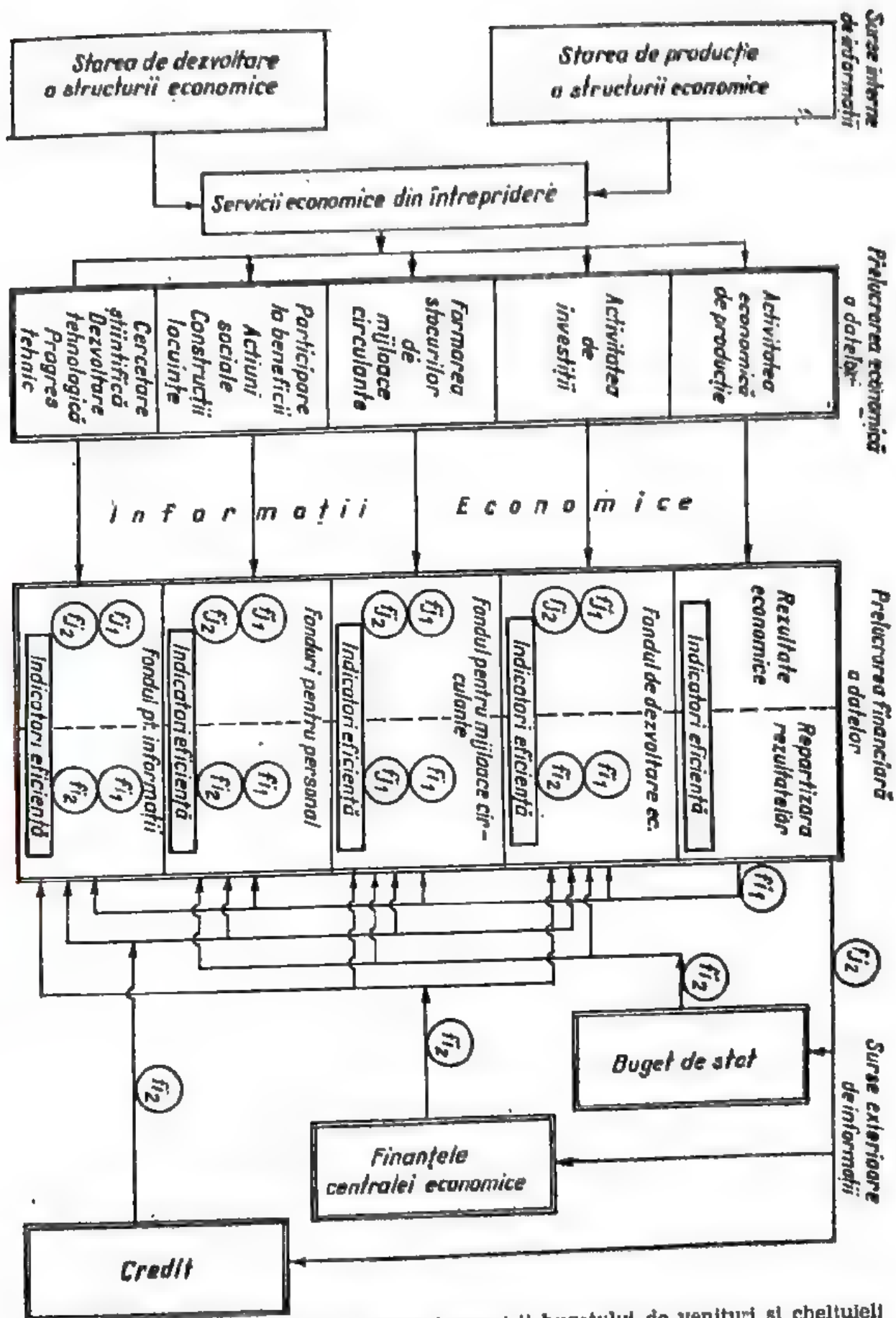


Fig. 8.3. Fluxul informațional necesar întocmirii bugetului de venituri și cheltuieli al unității economice

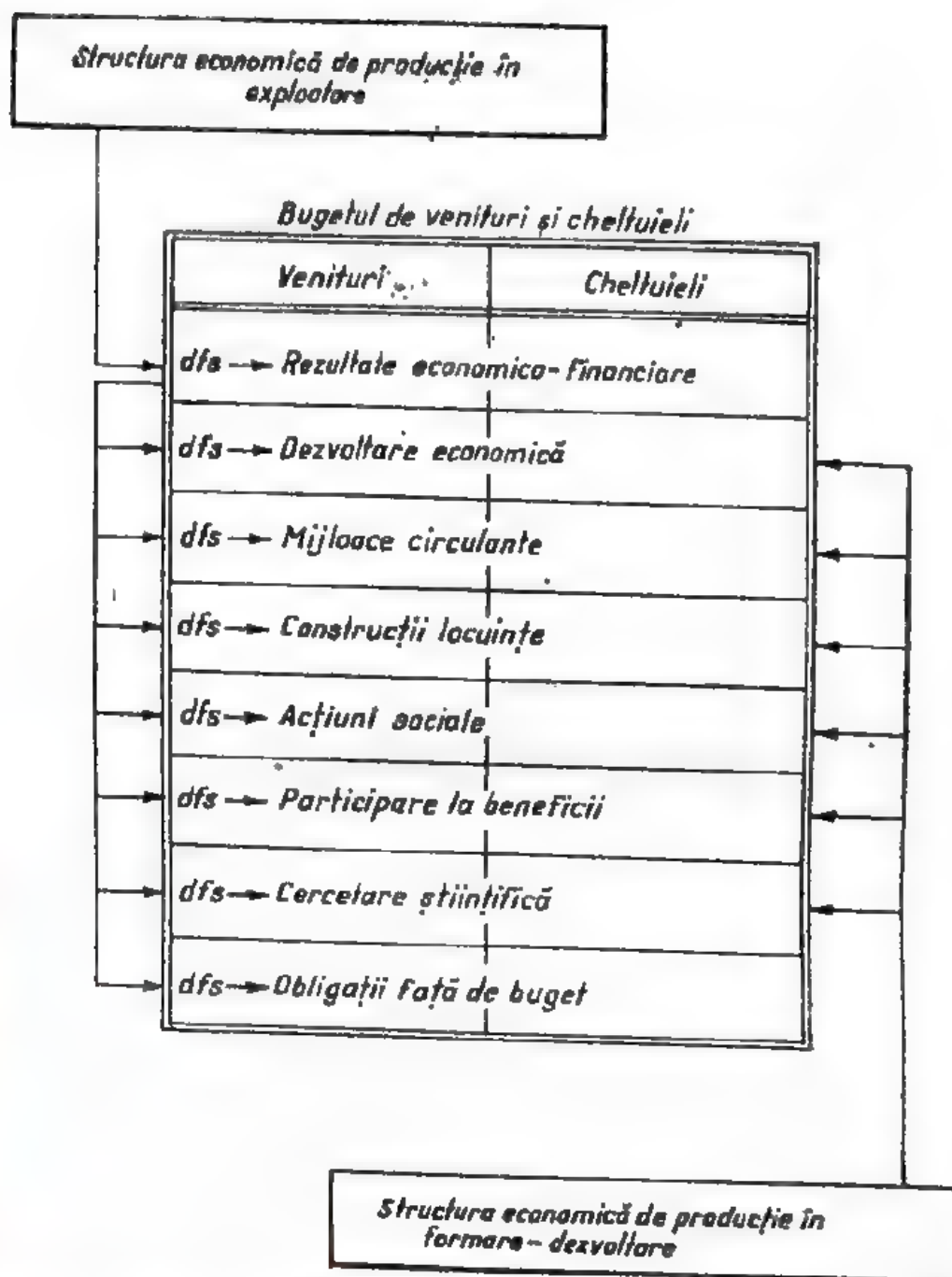


Fig. 8.4. Ansamblarea deciziilor financiare strategice în bugetul de venituri și cheltuieli al unității economice

dul pentru acțiuni sociale; II.E Fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii; II.F Fondul pentru cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și introducerea progresului tehnic.

În legătură cu structura economică aflată în exploatare se adoptă deciziile financiare: I Veniturile, cheltuielile și rezultatele întreprinderii și III Vărsăminte la bugetul de stat.

Redăm mai jos (tabel 8.1) deciziile prezentate cu valoarea din exemplul cifric utilizat în capitolele precedente (În Anexa 1 prezentăm macheta detaliată a bugetului de venituri și cheltuieli).

Tabelul 8.1

Bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii

Venituri		Cheltuieli	
Cap. I Veniturile, cheltuielile și rezultatele			
Încasări	260 000	Cheltuieli	200 000
		Chelt. din rezultate	2 000
		Prelev. din prod. netă	23 000
		I.C.M.	5 000
		Beneficii	30 000
TOTAL	260 000		260 000
Cap. II Fondurile proprii, creditele și destinația lor			
A. Fondul de dezvoltare economică	32 000		32 000
B. Fondul mijloacelor circulante	22 025		22 025
C. Fondul pentru construcții de locuințe	8 000		8 000
D. Fondul pentru acțiuni sociale	2 500		2 500
E. Fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii	1 000		1 000
F. Fondul pentru cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și introducerea progresului tehnic	9 000		9 000
TOTAL A—F	74 525		74 525
Cap. III Vărsămînt la bugetul de stat			
53 975		—	

8.2. ECHILIBRUL FINANCIAR AL UNITĂȚII ECONOMICE

În linia de dezvoltare a fiecărei unități economice, pe lângă obiectivele economice, tehnice, organizatorice, sociale etc., se află și obiectivul financiar general al echilibrului financiar pe total unitate și pe fiecare acțiune economică și socială organizată în întreprinderea respectivă. Acest obiectiv al echilibrului financiar a fost prezentat mai sus prin relația 8.1, el constînd din egalizarea dintre fondurile provenite din surse interne, și din surse din afara unității, pe de o parte, și necesarul de fonduri pentru activități interne și achitarea obligațiilor financiare, pe de altă parte.

Planificarea financiară trebuie să asigure realizarea acestui echilibru încă din faza adoptării deciziilor financiare strategice pe fiecare activitate. În acest mod se asigură echilibrul financiar pe total buget de venituri și cheltuieli și, bineînțeles, echilibrul financiar în perioada realizării planului economic și financiar.

Prin echilibrarea cheltuielilor și veniturilor financiare, planificarea financiară determină și realizarea echilibrului bănesc de plan și efectiv al în-

întreprinderii, cheltuielile fondurilor financiare formînd o parte principală a veniturilor bănești. Într-o accepțiune mai largă, putem spune că totalitatea rezultatelor bănești ale unității economice au o destinație financiară: încasările care corespund rezultatelor financiare se vor folosi pentru autofinanțare și achitarea obligațiilor financiare; încasările corepunzătoare costurilor se vor utiliza pentru reconstituirea normativului care s-a consumat în perioada anterioară pentru acoperirea tuturor cheltuielilor cuprinse în costul complet.

Realizarea echilibrului financiar de plan este rezultatul unei corelații dinamice dintre deciziile financiare strategice și deciziile financiare tactice. Ultimele, în afară de rolul de a asigura acoperirea cu fonduri a deciziei strategice, îndeplinesc și misiunea activă de reglare a nivelului deciziilor financiare strategice în funcție de sursele de alimentare cu fonduri și de modul de realizare a deciziilor tactice :

$$\Sigma d/f_s = \Sigma(d/f_{t_1} + d/f_{t_2} + d/f_{t_3} + d/f_{t_4}) \quad (8.10)$$

Prin decizia financiară tactică de autofinanțare, decizia financiară strategică pe fiecare acțiune (sau întregul buget de venituri și cheltuieli) se pune în corelație, ca volum și ca perioadă de realizare, cu sursele financiare formate din rezultatele proprii ale întreprinderii în cauză.

Aceleași corelații cantitative și de timp se realizează și prin intermediul deciziei de creditare și deciziei de finanțare din fonduri centralizate; de data aceasta decizia financiară strategică din unitatea economică este condiționată de formarea și repartizarea pe destinații a surselor centralizate financiare sau de credit. Decizia de achitare a obligațiilor financiare pune decizia strategică din unitatea economică în corelație cu exigentele referitoare la formarea fondurilor financiare și de credit centralizate.

Ca urmare a adoptării și realizării deciziilor tactice, decizia financiară strategică se va adopta și realiza la un nivel al repartției permis de suma deciziilor financiare tactice ; în cazul în care decizia strategică s-a adoptat anterior, la un nivel mai mare, va fi nevoie de o reconsiderare a cheltuielilor cuprinse în conținutul său.

Pentru verificarea realizării echilibrului financiar general, precum și redarea contribuției deciziilor financiare tactice la acoperirea cu fonduri a tuturor deciziilor financiare strategice, vom utiliza „Balanta fluxurilor fondurilor financiare”. Balanța respectivă, construită pe principiul intrări-ieșiri al balanței legăturilor dintre ramuri, posedă patru cadrane destinate următoarelor informații financiare generale (tabelul 8.2) :

— cadranul I, cu matricea $A_1 = a_{ij}$, unde $i = 1, 2 \dots 13$ și $j = 1, 2 \dots 8$ cuprinde decizia de autofinanțare : d/f_{t_1} ; pe linie se prezintă partea din sursele proprii afectată acțiunilor economice și sociale, iar pe coloană, partea din fiecare acțiune economică și socială acoperită prin autofinanțare. Decizia de autofinanțare pe total unitate (vezi balanța completată pe mii lei ;

baza exemplului cifric folosit în capitolele precedente) este de 36 500

— cadranul II, cu matricea $A_2 = a_{ij}$, unde $i = 1, 2 \dots 13$ și $j = 7, 8, 9$ cuprinde decizia de achitare a obligațiilor financiare d/f_{t_2} , în valoare de 70 000 mii lei ; pe linie se prezintă partea din veniturile financiare ale întreprinderii care se alocă pentru achitarea obligațiilor financiare,

Tabelul 8.2

Balanta fluxului fondurilor financiare

mii lei

Nr. crt.	B	Investiții	Mijloace circulante	Construcții de locuințe	Acțiuni sociale	Participare la beneficii	Certificat de înregistrare și introducere în circulație	Total cadran I, III și I+III	Rambursare creditelor	Valabilitate la centrală	Valabilitate la buget	Total cadran II, IV	Total general I+II
		1	2	3	4	5	6	C	7	8	9	D	E
A													
1	Beneficii	1 000	3 000	—	1 000	1 000	—	6 000	3 000	3 025	20 975	27 000	33 000
2	Amortizare	10 000	—	1 000	—	—	—	11 000	6 000	2 000	—	8 000	19 000
3	Alte surse	1 000	—	1 000	500	—	2 000	4 500	—	—	—	—	4 500
4	Fond proprie pt. mij. circ.	—	10 000	—	—	—	—	10 000	—	—	—	—	10 000
5	Alte surse pt. mij. circ.	—	1 000	—	—	—	—	1 000	—	—	—	—	1 000
6	Încasări din acțiuni sociale-culturale	—	—	1 000	—	—	—	1 000	—	—	—	—	1 000
7	Încasări de la personal	—	—	—	1 000	—	—	1 000	—	—	—	—	1 000
8	C.A.S.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 000	2 000	2 000
9	Cotă pt. cercetare științifică	—	—	—	—	—	2 000	2 000	1 000	1 000	—	2 000	4 000
10	Prelevări asupra prod. nete	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23 000	23 000	23 000
11	I.C.M.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5 000	5 000	5 000
12	Impozit pe fond retribuire	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2 000	2 000	2 000
13	Alte impozite	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1 000	1 000	1 000
F	Total cadran I, II și I+II	12 000	14 000	3 000	2 500	1 000	4 000	36 500	10 000	6 025	53 975	70 000	106 500
14	Credite	9 000	7 000	1 000	—	—	1 000	18 000	— 8 000	—	—	— 8 000	—
15	Alocații de la centrală	—	—	—	—	—	2 000	2 000	—	+ 4 025	—	+ 4 025	—
16	Alocații bugetare	5 000	1 000	1 000	—	—	—	7 000	—	—	+ 45 975	+ 45 975	—
G	Total cadran III, IV	14 000	8 000	2 000	—	—	3 000	27 000	— 8 000	+ 4 025	+ 45 975	+ 43 000	—
H	Total general (I+III)	26 000	22 000	5 000	2 500	1 000	7 000	63 500	—	—	—	—	—

iar pe coloană obligațiile cumulate față de bancă, centrală economică și bugetul de stat ;

— cadranul III, cu matricea $A_3 = a_{ij}$, unde $i = 14, 15, 16$ și $j = 1, 2 \dots 6$ cuprinde deciziile financiare tactice de creditare dft_c , în valoare de 18 000 mii lei (rîndul 14) și decizia financiară tactică de finanțare din surse centralizate dft_f (rîndul 15 + rîndul 16), în valoare de 9 000 mii lei ; pe linie se prezintă contribuția deciziilor respective la acoperirea cu fonduri a activităților economice și sociale, iar pe coloană partea din fiecare acțiune acoperită cu credit sau fonduri financiare centralizate ;

— cadranul IV, cu o matrice diagonală, redă soldul „vărsăminte-alocații” pe relațiile unității economice cu creditul, centrala economică și bugetul de stat ; în cazul de față unitatea participă cu un sold favorabil la formarea fondurilor centralizate (+ 43 000 mii lei).

În balanță sînt cuprinse deciziile financiare strategice din bugetul de venituri și cheltuieli și decizia de achitare către centrală a restituirii către societate (în valoare de 5 000) : Cap. II, A = 32 000 ; B = 22 025 ; C = 8 000 ; D = 2 500 ; E = 1 000 ; F = 9 000 ; Cap. III = 53 975 ; Restituire 5 000.

Rezultă că decizia financiară totală (fără decizia privind rezultatele economico-financiare) se ridică la suma de 133 500 mii lei. La acest nivel al repartiției financiare se va verifica modul în care planificarea financiară a asigurat cele două aspecte ale echilibrului financiar : acoperirea deciziei financiare strategice totale cu deciziile financiare tactice și egalitatea venituri—cheltuieli.

Acoperirea deciziei totale (Dfs) se realizează în modul următor :

$$Dfs = \Sigma dfs = dft_a + dft_c + dft_f + dft_s \quad (8.11)$$

unde :

Dfs reprezintă decizia financiară strategică totală din bugetul de venituri și cheltuieli, obținută prin însumarea deciziilor financiare strategice pe acțiunile economice și sociale din întreprindere (Σdfs).

Folosind datele din balanță și buget, relația de mai sus are următoarea valoare :

$$133\,500 = 36\,500 + 18\,000 + 9\,000 + 70\,000$$

Relația de echilibru (relația 8.1) are următoarea semnificație pe baza balanței :

Total FE	+	Total GO	=	Total HO	+	Total FD
f_{i_1}	+	f_{i_2}	=	f_{j_1}	+	f_{j_2}
106 500	+	27 000	=	63 500	+	70 000
133 500			=	133 500		

8.3. PARTICIPAREA ACTIVITĂȚII FINANCIARE LA CONDUCEREA ACTIVITĂȚII ECONOMICE

Activitatea financiară din unitatea economică, ca proces de reglare a sistemului întreprindere, este un instrument complex de conducere a activității economice. Actualul mecanism economico-financiar asigură activității financiare posibilități multiple pentru participarea acesteia, ca instrument economic, la conducerea proceselor efectorii din unitatea economică.

Activitatea financiară participă, prin intermediul metodelor, instrumentelor și modelelor de planificare și execuție, la conducerea activității economice din întreprindere realizând fundamentarea din punct de vedere financiar a deciziilor economice de dezvoltare și producție și contribuind direct la declanșarea și apoi realizarea autoreglării sistemului întreprindere pe parcursul îndeplinirii planului de producție.

8.3.1. Fundamentarea financiară a deciziei economice

Procesele economice din unitatea economică sînt conduse pe baza fundamentării, adoptării și realizării deciziilor economice de către conducerea colectivă a întreprinderii, în conformitate cu principiile centralismului democratic și ale autoconducerii. Adoptarea deciziilor economice are loc în cadrul unui proces decizional care cuprinde etapele: adoptarea liniei de dezvoltare a întreprinderii; informarea; analiza informațională; sinteza soluțiilor posibile pentru decizia economică; adoptarea soluției optime ca decizie economică realizabilă; realizarea deciziei adoptate; reglarea întregului proces decizional (vezi figura 8.5).

În cadrul fiecărei etape, activitatea financiară din întreprindere este prezentă, contribuind direct la fundamentarea, adoptarea și realizarea în condiții de eficiență a tuturor deciziilor economice din unitatea economică.

Astfel, *adoptarea liniei de dezvoltare* a unității economice, linie de dezvoltare care cuprinde obiectivele generale economice, tehnice, organizatorice, sociale, financiare, presupune participarea directă a activității financiare. În primul rînd, activitatea financiară este chemată să interpreteze situația la zi a întreprinderii prin intermediul informațiilor financiare privind eficiența economică a proceselor efectorii din unitatea respectivă. Aceste informații stau la baza adoptării unor obiective tehnice, economice, sociale care urmăresc redresarea sau dezvoltarea proceselor de producție din întreprindere.

În al doilea rînd, activitatea financiară trebuie să stabilească, prin modelele sale de lucru, informațiile financiare privind necesarul de fonduri (informații de tipul f_f), sursele financiare din care pot fi procurate fondurile financiare (informații de tipul f_i) în legătură cu obiectivele liniei de dezvoltare. Aceste informații sînt absolut necesare pentru a da obiectivelor adoptate certitudinea eficienței și a posibilității de realizare.

În sfîrșit, activitatea financiară participă la adoptarea liniei de dezvoltare a unității economice și prin fundamentarea obiectivului său

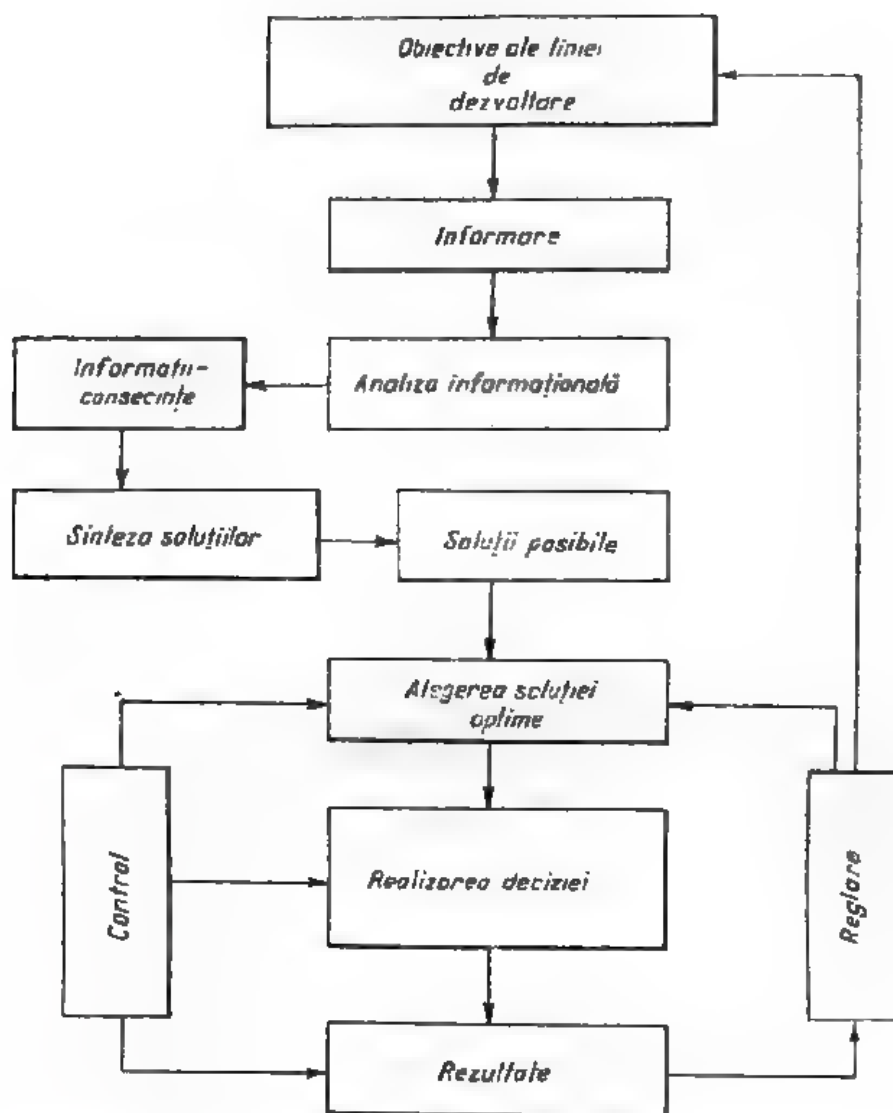


Fig. 8.5. Etapele procesului decizional în unitatea economică

propriu privind echilibrul financiar al tuturor acțiunilor tehnico-economice și al întregii activități economico-sociale din întreprindere (vezi relația 8.1).

Obiectivele liniei de dezvoltare constituie punctul de plecare pentru totalitatea deciziilor economice din întreprindere, decizii care trebuie să realizeze conținutul obiectivelor respective, respectind, totodată, cerințele de eficiență și de echilibru financiar impuse de activitatea financiară.

Fundamentarea deciziilor economice presupune realizarea etapelor de informare, analiză informațională și sinteză a soluțiilor posibile. În fiecare din aceste etape, activitatea financiară este prezentă cu întregul arsenal de metode, instrumente și modele de lucru cuprinse în cadrul mecanismului financiar al unității economice. Mecanismul financiar este utilizat, ca și în cazul fundamentării și adoptării deciziei financiare, pentru obținerea gamei de informații financiare privind necesarul de fonduri, sursele financiare și eficiența economică.

În etapa de *informare*, activitatea financiară trebuie să aducă la nivelul echipei de decizie totalitatea datelor care stau la baza informației financiare. Aceste date sînt culese prin intermediul sistemului informațional financiar din surse informaționale situate în interiorul și în afara unității economice ; calitatea acestei investigații asigură valoarea informațională a tuturor informațiilor financiare cerute de etapele următoare ale procesului informațional.

În cadrul *analizei informaționale*, realizată din multiple puncte de vedere, activitatea financiară determină totalitatea consecințelor financiare care pot interveni în cadrul acțiunii de adoptare și realizare a deciziei economice al cărui proces decizional se parcurge. Consecințele financiare apar sub forma informațiilor de natură financiară, prezentate în capitolele precedente, informații care se referă la necesarul de fonduri, surse financiare și la eficiența economică.

Alături de informațiile financiare întîlnite în cadrul fundamentării deciziei financiare, pentru decizia economică prezintă o deosebită importanță informația economico-financiară a pragului de rentabilitate. Această informație stabilește amploarea cantitativă a deciziei economice în corelație cu aspectul calitativ al producției în condiții de rentabilitate. Decizia economică trebuie să asigure o producție fizică suficient de mare pentru a permite depășirea pragului de rentabilitate (notat cu R în figura 8.6), punct care corespunde producției Q_r .

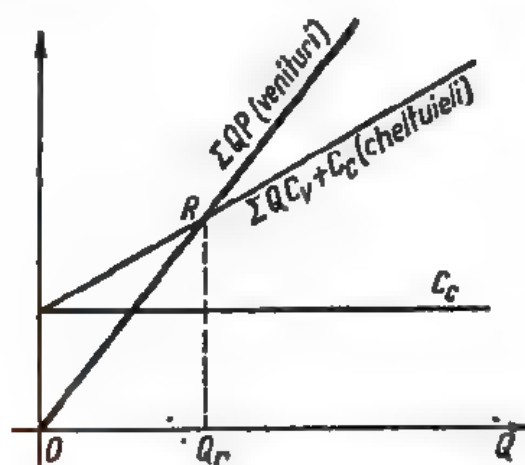


Fig. 8.6. Pragul de rentabilitate

În punctul R se realizează egalitatea dintre informațiile economice privind veniturile totale și cheltuielile totale (cheltuieli constante pe total, C_c și cheltuieli variabile totale) :

$$QP = Q (cv + \frac{C_o}{Q}) \quad (8.12)$$

unde :

Q_P reprezintă valoarea producției asigurate de decizia economică (la preț de producție) ;

cv — cheltuielile variabile pe produs (materii prime, retribuții directe etc.) ;

C_c — cheltuielile constante totale care revin producției respective.

Cantitatea producției care corespunde pragului de rentabilitate rezultă din relația :

$$Q_r = \frac{C_o}{C - cv} \quad (8.13)$$

unde :

Q_r reprezintă cantitatea de producție fizică corespunzătoare pragului de rentabilitate ;

C — costul complet pe produs.

Informațiile financiare sînt alăturate celorlalte tipuri de informații din unitatea economică (tehnice, economice, organizatorice) stabilite de activitățile corespunzătoare din întreprindere ; pe baza acestor informații-consecințe are loc sinteza soluțiilor posibile pentru realizarea deciziei economice.

În cadrul sintezei soluțiilor posibile activitatea financiară va contribui, prin conținutul informațiilor sale, la stabilirea în mod științific a nucleului soluțiilor posibile ; acest nucleu trebuie să cuprindă în mod obligatoriu și cu statut de egalitate, în privința importanței, informațiile tehnice, economice și financiare. Numai o astfel de configurație asigură sinteza unor soluții realizabile în unitatea economică în condiții de eficiență maximă.

Etapă de adoptare a soluției optime exploatează valoarea informativă a informațiilor cuprinse în nucleul soluțiilor posibile. De la aceste informații pleacă decidentul în acțiunea sa de alegere și adoptare a celei mai avantajoase soluții.

Informațiile financiare cuprinse în nucleul fiecărei soluții au drept scop să canalizeze alegerea spre soluțiile care presupun cele mai reduse fonduri financiare pentru adoptare și realizare și care aduc efecte financiare superioare. În cazul în care informațiile financiare lipsesc din nucleul soluțiilor aflate în concursul de alegere, decidentul va fi influențat numai de valoarea informațiilor tehnice sau economice, consecințele financiare devenind însă active în faza concretă de realizare a deciziei economice adoptate în condițiile de mai sus.

Etapă de realizare a deciziei economice presupune în mod direct contribuția activității financiare prin realizarea deciziilor financiare strate-

gice și tactice; înfăptuirea repartiției financiare, prin deciziile financiare, asigură pregătirea structurii economice de producție pentru a primi spre execuție decizia economică adoptată.

Prin acțiunea de control financiar și prin interpretarea financiară a rezultatelor care se obțin prin realizarea deciziei economice se declanșează, în cazul unor rezultate necorespunzătoare, etapa de *autoreglare* a procesului decizional. Etapa de autoreglare poate duce la schimbarea soluției care a stat la baza deciziei economice sau, când redresarea nu este posibilă prin acțiunea de mai sus, se impune schimbarea sau adoptarea unor noi obiective în cadrul liniei de dezvoltare a întreprinderii.

Activitatea financiară este prezentă și în conducerea operativă a producției, atât prin realizarea propriei activități de repartiție financiară, cât și prin participarea la realizarea deciziei economico-financiare de autoreglare a sistemului întreprindere.

8.3.2. Fundamentarea financiară a autoreglării

Autoreglarea sistemului întreprindere presupune menținerea activității economice din unitatea respectivă la un nivel cantitativ și de eficiență corespunzător condițiilor interne și cerințelor impuse de economia națională. Pentru realizarea acestei poziții a întreprinderii este necesar să se adopte în perioada realizării planului a unor decizii economice de reglare.

Decizia economică de reglare are drept scop corectarea ieșirilor-rezultate ale întreprinderii pentru a corespunde cerințelor economiei naționale sau mondiale; acțiunea respectivă se poate înfăptui atât prin modificarea cantitativ-calitativă a intrărilor (materii prime, mijloace, personal, informații), cât și prin modificarea cantitativ-calitativă a structurii economice de producție.

Ambele modalități de acțiune angajează și activitatea financiară care este solicitată să fundamenteze necesitatea și amploarea deciziei de reglare și apoi să contribuie cu fonduri pentru înfăptuirea efectivă a deciziei economice de reglare. Pentru redarea contribuției activității financiare prezentăm poziția acestuia în cadrul acțiunilor de reglare (fig. 8.7) din sistemul cibernetic al unității economice.

În acțiunea de reglare activitatea financiară îndeplinește următoarele acțiuni distincte: compararea informațională (CI), compensarea (CO) și reglarea (RE).

Prima acțiune are menirea de a permite cunoașterea rezultatelor, a modului de lucru în sistem și a corespondenței dintre rezultate și cerințele economiei naționale. Rezultatul acestei cunoașteri stă la baza sin-

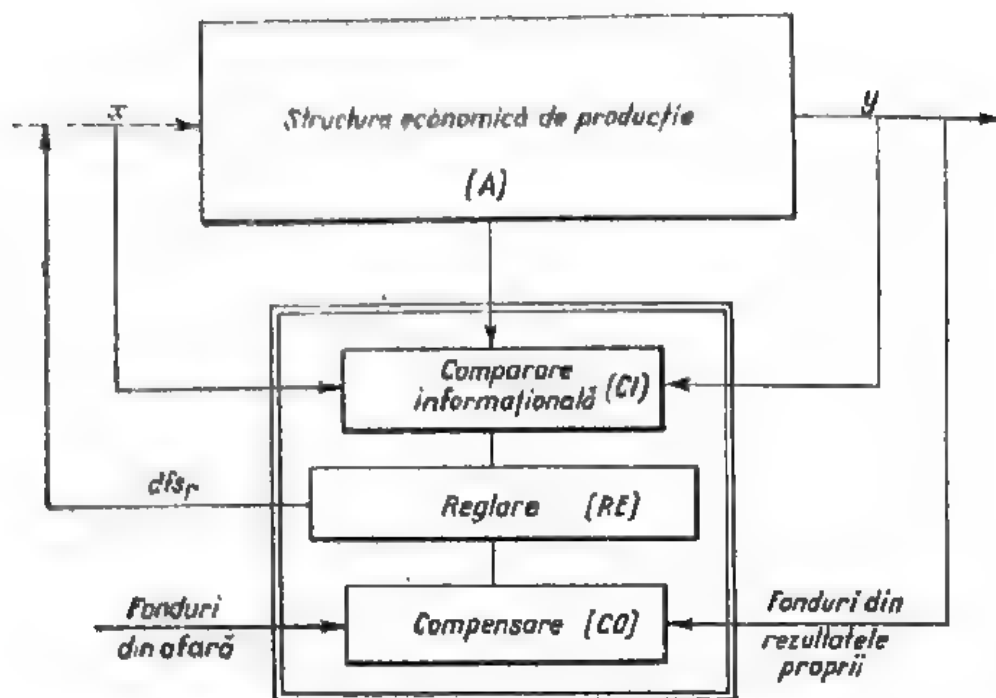


Fig. 8.7. Fundamentarea financiară a deciziei economice de autoreglare a sistemului întreprindere

tezei deciziei economice de reglare de tipul $\pm \Delta x$; A, în principal, obiectivul acestei activități este dat de compararea informațională dintre rezultate și comanda socială primită de întreprindere în faza de plan.

În legătură directă cu amploarea deciziei economice de reglare, la care au participat și informațiile financiare rezultate în urma comparației informaționale, se înfăptuiește acțiunea financiară de compensare. Prin acțiunea respectivă activitatea financiară formează preventiv (încă din faza de plan) sau în mod operativ o serie de fonduri necesare acțiunilor tehnico-economice de reglare (mărirea dotării, perfecționarea cadrelor etc.).

În unitatea economică fondurile financiare de compensare se formează prin constituirea unor fonduri de rezervă la dispoziția centralei economice, asigurarea și reasigurarea de bunuri sau prin angajarea operativă de fonduri din credit.

Acțiunea de reglare este o acțiune financiară de adoptare a unei decizii financiare strategice, decizie prin care se dirijează fonduri financiare de compensare către acțiunile tehnice și economice cuprinse în decizia economică de reglare. Fundamentarea și adoptarea deciziei financiare de reglare sînt similare cu fundamentarea și adoptarea deciziilor financiare cuprinse în bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii, cu deosebirea că aceste acțiuni au loc în mod operativ, pe parcursul îndeplinirii planului de producție.

Decizia financiară de reglare determină o repartitie financiară care acoperă necesarul de fonduri pentru activități economice sau care asigură achitarea unor obligații financiare apărute ca urmare a sporirii rezultatelor financiare sau a angajării de fonduri financiare și de credit restituibile.

În urma realizării deciziei financiare de reglare, decizia financiară strategică totală din întreprindere (Dfs) va fi egală :

$$Dfs = \sum dfs \pm dfs, \quad (8.14)$$

unde :

dfs reprezintă deciziile financiare strategice pe fiecare acțiune economică și socială ;

dfs , — decizia financiară strategică de reglare.

INTREBĂRI ȘI EXERCIȚII

- Care este locul planificării financiare în cadrul mecanismului economico-financiar și al autoconducerii muncitorești din unitatea economică ?
- Care sînt semnificațiile informative ale informației financiare obținute în cadrul planificării financiare ? Poate informația financiară să redea o imagine de ansamblu a întreprinderii ?
- În ce măsură actualul mecanism economico-financiar a îmbunătățit motivarea deciziei financiare în unitatea economică ? Redați aceste îmbunătățiri pe exemplul unei decizii financiare strategice privind mijloacele fixe sau personalul.
- Care este conținutul echilibrului financiar al întreprinderii și ce importanță prezintă acesta pentru adoptarea deciziilor financiare strategice și tactice ? Dar pentru adoptarea deciziilor economice și tehnice ?
- Redați, pe baza bugetului de venituri și cheltuieli al unei unități economice, contribuția deciziei tactice de autofinanțare la realizarea deciziilor financiare strategice pe acțiuni și pe total întreprindere. Realizați același lucru și pentru celelalte decizii financiare tactice.
- În ce măsură deciziile financiare tactice depind de prevederile și principiile mecanismului economico-financiar de al nivelul economiei naționale ? Dezbateți corelația dintre aceste prevederi și situația concretă din întreprindere.
- Pe baza unui buget de venituri și cheltuieli proiectați fluxul informațional necesar întocmirii bugetului respectiv. Propuneți măsuri de raționalizare și îmbunătățire a sistemului informațional financiar al unei întreprinderi și măsuri de utilizare a prelucrării automate a datelor.

- Stabiliți legătura dintre echilibrul financiar al unității economice și echilibrul bănesc din perioada de execuție a planului. Concretizați concluziile la care ajungeți.
- Intocmiți balanța fluxului fondurilor financiare pe exemplul unei unități industriale și redați procentual contribuția deciziilor financiare tactice la realizarea echilibrului financiar.
- Intocmiți un referat în legătură cu participarea activității financiare la conducerea întreprinderii. Redați modul de participare a activității financiare la fundamentarea și adoptarea deciziei economice de asimilare a unui nou produs.

Partea a doua

FINANȚAREA UNITĂȚILOR ECONOMICE DE STAT DIN ALTE RAMURI DECÎT INDUSTRIA

Capitolul IX

FINANȚELE ÎNȚEPRINDERILOR ȘI ORGANIZAȚIILOR DE CONSTRUCȚII-MONTAJ

9.1. INFLUENȚA PARTICULARITĂȚILOR PRODUCȚIEI DIN CONSTRUCȚII ASUPRA ORGANIZĂRII FINANȚELOR ÎNȚEPRINDERILOR ȘI ORGANIZAȚIILOR DE CONSTRUCȚII-MONTAJ

Ramura construcțiilor realizează o gamă largă de obiective pentru toate ramurile economiei naționale, cum sînt construcții industriale, construcții agrozootehnice, căi de comunicații, linii de transport de energie și de telecomunicații, lucrări de îmbunătățiri funciare, construcții cu caracter social-cultural, construcții edilitare etc.

În activitatea industriei de construcții se cuprind, de asemenea, lucrările pentru montarea, instalarea și punerea în funcțiune a utilajelor, mașinilor și agregatelor, inclusiv sistemele de comandă, măsură și control aferente.

Asemănătoare din multe puncte de vedere cu activitatea din alte ramuri ale producției materiale și, în primul rînd, cu cea din industrie, activitatea de construcții prezintă, totuși, o serie de particularități tehnico-economice care influențează formele de organizare a întreprinderilor din această ramură, metodele de realizare a lucrărilor de construcții-montaj, metodele de conducere, planificare și finanțare a activității.

În industrie, din totalul fondurilor de producție ponderea cea mai însemnată o dețin fondurile fixe, pe cînd în producția de construcții-montaj ponderea cea mai mare din totalul fondurilor de producție revine mijloacelor circulante. Necesitatea efectuării unui control riguros asupra consumului de materiale de bază, manoperă etc. impune folosirea creditului bancar nu numai pentru creșterea mijloacelor circulante, pentru nevoi sezoniere etc., ci chiar pentru acoperirea unor stocuri de mijloace circulante cu pondere însemnată în construcții (materiale de bază, prefabricate, detalii de montat, producție neterminată etc.).

În comparație cu alte ramuri ale producției materiale care-și desfășoară procesul de producție pe o bază spațială fixă, produsul finit fiind mobil, în construcții activitatea este mobilă iar produsul realizat imobil. Această trăsătură caracteristică are ca rezultat deplasarea mijloacelor circulante de producție și a forței de muncă de la un loc la altul, cu o

serie de implicații privind asigurarea cadrelor permanente de muncitori, a relațiilor contractuale cu întreprinderile furnizoare cele mai apropiate, cu dotările social-culturale (dormitoare, cantine, cluburi) etc.

O altă trăsătură a construcțiilor este durata relativ mare a ciclului de producție. Executarea lucrărilor de construcții necesită perioade de timp de la câteva luni până la câțiva ani. Realizarea unei hidrocentrale, a unui combinat industrial, a unui ansamblu de locuințe etc. reclamă importante cheltuieli materiale de muncă și bănești, care se efectuează treptat, pe măsura includerii în operă, fapt ce determină un volum important al producției neterminate și o anumită metodă de decontare a lucrărilor, pe măsura executării lor.

Spre deosebire de industrie, unde recuperarea cheltuielilor de producție este asigurată prin livrarea și decontarea produselor finite la perioade apropiate, în construcții, unde procesul de producție este mai lung, decontarea lucrărilor numai în momentul dării în funcțiune ar însemna imobilizarea unui volum important de fonduri puse la dispoziția întreprinderilor de construcții-montaj pe o perioadă îndelungată de timp.

Pentru a se evita asemenea situații, ca și pentru efectuarea unui control permanent asupra utilizării mijloacelor circulante, în această ramură se practică decontarea treptată, periodică a lucrărilor de construcții-montaj. Această modalitate de decontare asigură reconstituirea la termene apropiate a mijloacelor circulante ale întreprinderilor de construcții-montaj, permițând și un control riguros din partea băncii și a beneficiarului asupra modului de folosire a fondurilor de investiții.

Datorită necesității de a fi realizate pe locul ales ca amplasament, precum și datorită dimensiunilor mari, obiectivele proiectate se execută, de regulă, în aer liber, spre deosebire de procesele de producție din industrie care se desfășoară, în cea mai mare parte, în spații acoperite. Din această cauză perioadele mai puțin favorabile, în special iarna, trebuie să fie în atenția constructorilor care, prin măsuri tehnice și organizatorice, trebuie să asigure, într-o proporție tot mai mare, transformarea activității de construcții într-o producție cu caracter continuu.

Diversitatea foarte mare a construcțiilor (combinat, poduri, locuințe, drumuri etc.), precum și varietatea structurală a acestora (săpături, fundații, zidărie, instalații, montaj etc.) determină caracterul complex al procesului de producție în construcții. Este suficient să amintim că numai un singur obiect se realizează într-un complex de procese de muncă desfășurate succesiv sau simultan și care se deosebesc între ele prin materialele utilizate (cărămidă, ciment, lemn, fier, mase plastice etc.), prin utilajele aflate în dotarea întreprinderilor de construcții (excavatoare, benzi transportoare, betoniere, boburi, macarale, aparate de

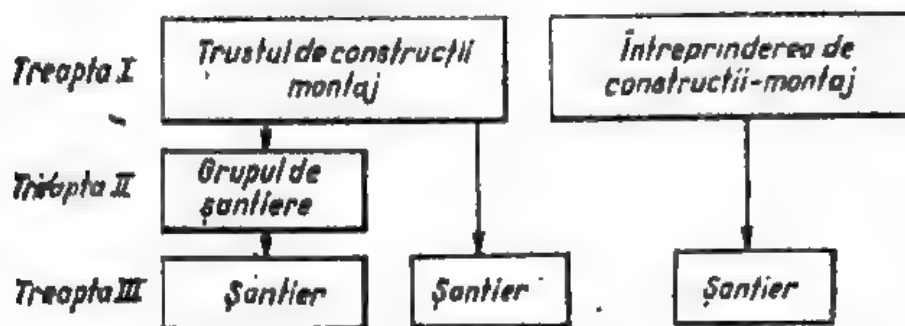


Fig. 9.1. Organizarea întreprinderilor de construcții-montaj

sudură, scule, dispozitive, aparate de măsură etc.), prin calificarea lucrătorilor (fierari, zidari, dulgheri, timplari, mozaicari, instalatori, zugravi etc.). Toate aceste trăsături caracteristice legate de complexitatea lucrărilor, de varietatea materialelor, de recrutarea și calificarea lucrătorilor de specialități diferite, de natura utilajelor etc., solicită rezolvarea unor probleme dificile în conducerea, planificarea, organizarea și finanțarea lucrărilor în această ramură. Spre deosebire de celelalte ramuri și în special de industrie, unde cea mai mare parte a producției are caracter de serie, caracterul, în general, de unicat al producției în construcții face ca realizarea obiectivelor planificate să ridice probleme noi, în mare măsură deosebite de la o lucrare la alta. De aici și sarcini complexe și de mare răspundere din partea tuturor factorilor de răspundere în domeniul investițiilor, inclusiv a întreprinderilor de construcții.

În sfârșit, o altă trăsătură caracteristică construcțiilor este volumul foarte mare al materialelor necesare pentru realizarea unei lucrări. Procesul de producție în ramura construcțiilor solicită producerea, transportul, manipularea și punerea în operă a unui volum considerabil de materiale cu greutate mare.

Practica activității construcțiilor în țara noastră a dovedit corespunzătoare organizarea unităților de construcții-montaj pe trei trepte organizatorice (fig. 9.1) :

Condițiile specifice ale producției de construcții au dus la crearea trusturilor și a întreprinderilor de construcții-montaj, unități de bază cu caracter permanent ce funcționează pe baza principiilor autogestiei economico-financiare, fiind subordonate unei centrale economice (direcții generale) din minister, sau, în cazul consiliilor populare, comitetului executiv.

Activitatea întreprinderilor de construcții este complexă, pe lângă activitatea de bază realizându-se și o producție secundară industrială și una de servire care, împreună, sprijină realizarea activității principale.

Toate aceste activități au organizată în mod distinct activitatea financiară, efectuează cheltuieli, realizează încasări, obțin venit net.

9.2. ORGANIZAREA FINANCIARĂ A FONDURILOR FIXE

Pentru îndeplinirea planului de producție întreprinderile și organizațiile de construcții-montaj au la dispoziție fonduri fixe corespunzătoare. Pe măsura înzestrării ramurilor economiei naționale cu tehnica

modernă a avut loc și creșterea cantitativă și calitativă a fondurilor fixe puse la dispoziția ramurilor de construcții-montaj.

Structura fondurilor fixe reflectă particularitățile producției de construcții-montaj. Astfel, pe lângă fondurile fixe comune și celelalte ramuri ale economiei, se întâlnesc unele mijloace de muncă specifice construcțiilor, ca, de exemplu: barack, dormitoare, grupuri sociale (băi, spălătorii, săli de mese etc.), macarale, linii de montaj, benzi transportoare, platforme bob, schele metalice etc.

Fondurile fixe materializate în utilaje grele (excavatoare, buldozere, macarale etc.) ca și mijloacele de transport (autobucălante, autotractor-moane etc.) sînt concentrate în unități specializate care au sarcina fie să pună la dispoziția organizațiilor de construcții-montaj, cu mecanic sau fără mecanic, unele utilaje prin inchiriere, fie să efectueze transporturi (de pămînt, moloz, mortar, materiale etc.) de la magazinele șantierului la depozit sau din afara șantierului la obiect sau la magazin etc.

Întreprinderile de construcții-montaj fiind la seama de prevederile planului de producție, ale proiectului de organizare și ale planului tehnic pun la dispoziția șantierei lor utilaje, mijloace de transport și celelalte fonduri fixe necesare. Pe lângă fondurile fixe primite din partea întreprinderii de care aparțin, șantierele folosesc în activitatea lor și fonduri fixe închiriate de la întreprinderea utilaj transport (I.U.T.) sau de la alte unități pe bază de tarife, fiind la seama de condițiile fundamentale de închiriere și de condițiile de lucru pe șantier.

Miscarea fondurilor fixe pe șantier (primirea, predarea lor) se face numai pe baza dispozițiilor întreprinderilor de construcții.

În privința amortizării fondurilor fixe, în principiu se practică același sistem cunoscut din industrie: întreprinderile de construcții-montaj sînt acelea care întocmesc „Planul amortizării fondurilor fixe” pentru fondurile fixe planificate a fi în funcțiune în perioada de plan.

În acest scop, pentru fondurile fixe din înzestrarea întreprinderii care au fost utilizate pe șantier, se comunică amortizarea aferentă în vederea repartizării valorii uzurii fondurilor fixe pe obiecte și articole de calculație.

Pentru fondurile fixe închiriate, întreprinderea de construcții-montaj primește de la întreprinderile prestatoare deconturile, care cuprind volumul și valoarea serviciilor efectuate, pe care le defalcă pe diferite șantiere subordonate.

În ceea ce privește finanțarea investițiilor și a reparațiilor capitale, metodologia de planificare, finanțare, decontare și control, este asemănătoare, în general, cu cea cunoscută din industrie.

9.1. NORMAREA, FINANȚAREA ȘI CREDITAREA MIJLOACELOR CIRCULANTE

Normarea mijloacelor circulante. Natura activității de construcții și particularitățile acesteia influențează direct structura, modul de planificare a normativului de mijloace circulante, ca și modul de finanțare și creditare a acestora.

Determinarea normativelor de mijloace circulante și a volumului de fonduri corespunzător se desfășoară la nivelul trustului sau întreprinderii de construcții-montaj atât pentru necesarul activității de bază, cât și pentru nevoile producției secundare și ale activității de servire.

Pentru planificarea necesarului de mijloace circulante, întreprinderile de construcții-montaj folosesc, de regulă, metoda sintetică în funcție de viteză de rotație din perioada precedentă; în anumite situații se utilizează metoda analitică, pe elemente de mijloace circulante.

La întreprinderile în funcțiune, stabilirea necesarului de mijloace circulante se face, de regulă, pe total normativ, în mod global, în funcție de viteza de rotație planificată în anul de bază (din ultimul plan aprobat), raportând producția de construcții-montaj — exprimată în costul anului de plan — la viteza de rotație a mijloacelor circulante planificată în anul precedent (îmbunătățită ca urmare a condițiilor noi care intervin în perioada de plan în stadiile de aprovizionare, producție și desfacere).

Viteza de rotație planificată se îmbunătățește în mod normal prin modificarea normelor de stoc, organizarea mai bună a aprovizionării tehnico-materiale, scurtarea circuitelor de fabricație — ca urmare a perfecționării tehnicii și tehnologiei de producție, extinderii mecanizării și automatizării, perfecționării organizării producției și a muncii etc. —, scurtarea perioadei de formare a partizilor livrabile, de întocmire a documentelor de expediție și decontare etc. De asemenea, viteza de rotație a mijloacelor circulante se accelerează în perioada de plan față de perioada de bază și datorită faptului că nu toate elementele de normativ cresc în raport cu creșterea producției, iar îmbunătățirea remunerării personalului nu influențează toate elementele de mijloace circulante.

La fel ca în industrie, transporturi etc., întreprinderile de construcții, în anumite situații, folosesc în munca de planificare financiară calculul analitic pe elemente, pornindu-se de la sarcinile de plan care revin întreprinderii. Prin însumarea normativelor individuale pe elemente și a necesarului de mijloace circulante pentru alte elemente care nu se determină pe bază de norme și normative, se obține normativul total de mijloace circulante pentru perioada de plan.

Stocurile și cheltuielile de natura mijloacelor circulante care se determină pe bază de norme și normative la întreprinderile de construcții-montaj sînt următoarele :

- stocuri pentru producție : materiale de bază, prefabricate și detalii de montat ; materiale diverse și ambalaje ; combustibil ; obiecte de inventar de mică valoare sau scurtă durată și cazarmament ; echipament, materiale de protecție și echipament de lucru ; piese de schimb ;
- producția neterminată : producția neterminată la activitatea de bază ; producția neterminată a unităților de producție secundară ;
- alte active normate : cheltuieli privind perioadele următoare.

În cadrul lucrărilor de normare a mijloacelor circulante în sectorul construcții-montaj un loc important îl ocupă calculul normelor de stoc și al necesarului de mijloace circulante pentru elementele materiale de bază, prefabricate, detalii de montat, materiale diverse, ambalaje, combustibil.

La fel ca în industrie, elementele necesare determinării normelor de stoc și a normativelor sunt prețurile unitare de aprovizionare, stocurile de la începutul și sfârșitul perioadei, necesarul pentru îndeplinirea planului, cantitățile de aprovizionat și normativul în zile.

Materialele de bază, prefabricate și detaliile de montat se înserează în funcție de modul de repartizare și anume: repartizate de Consiliul de Miniștri, de ministere, de centrale sau unități cu statut de centrală, și diverse materiale. Această grupare se referă la consumul de asemenea elemente atât pentru lucrările de bază, cât și pentru lucrările de organizare a șantierului când cota destinată acestui scop figurează distinct în planul costurilor.

O particularitate față de întreprinderile industriale se referă la valoarea ce se are în vedere în calculele ce se fac pentru determinarea normativelor de materiale de bază, prefabricate și detalii de montat. Astfel, prețul unitar de aprovizionare cuprinde numai prețul de deviz vagon-franco stația de destinație sau franco-bord portul de destinație, pentru materiale ce au asemenea regim de preț, prețul loco-șantier depozitul de lângă obiect, când materialele au stabilite prețurile în aceste condiții.

În mod distinct se trece costul manipulărilor și al transporturilor pentru materialele de bază și prefabricatele care au fixate prețuri franco-stația de destinație, precum și cheltuielile de aprovizionare și depozitare. Dacă suma acestor cheltuieli evidențiate separat se adaugă la valoarea materialelor calculate la preț unitar de aprovizionare se obține un subtotal care exprimă volumul cheltuielilor pentru materiale de bază, prefabricate și detalii de montaj, necesare pentru îndeplinirea planului ce se corelează cu elementele de cheltuieli de aceeași natură prevăzute în planul costurilor.

Materialele diverse se subîmpart în materiale de întreținere și materiale diverse și ambalaje. Materialele de întreținere sunt acele materiale care, deși pot fi de aceeași natură cu cele ce sunt prevăzute în devize ca materiale de bază, consumul lor se încadrează în cheltuielile directe. În grupa materialelor diverse și ambalaje se cuprind rechizitele, imprimare, cirpe de șters, ambalaje etc. care, de asemenea, nu sunt cuprinse la elementul materiale de bază, prefabricate și detalii de montat.

Trebuie reținut faptul că materialele diverse și ambalajele, ca și combustibilul trebuie nominalizate integral.

De asemenea, în afara stocurilor materiale de producție, în „Calculul normelor de stoc și al normativelor mijloacelor circulante” se trec și următoarele elemente: piese de schimb, obiecte de inventar și cazarmament, echipament, materiale de protecție și echipament de lucru care, deși se normează prin calcule separate, sunt trecute împreună cu celelalte elemente materiale, deoarece documentul amintit cuprinde toate materialele necesare întreprinderilor de construcții.

În funcție de necesarul de materiale de bază, prefabricate, detalii de montat etc. se calculează stocul normat maxim și normativul folosind ca element de calcul și norma în zile, adică numărul de zile normat pentru care se constituie stoc din fiecare material.

În consecință, pentru determinarea normativului de materiale de bază, prefabricate etc. este necesar, la fel ca în industrie, să se calculeze con-

sumul mediu pe o zi și norma în zile. Din înmulțirea acestor două elemente se obține normativul, adică necesarul de fonduri.

Primul element, consumul mediu zilnic se calculează raportînd la 360 consum anual, prevăzut ca necesar pentru îndeplinirea planului și corelat cu planul cheltuielilor de producție.

Norma în zile reprezintă intervalul minim de timp pentru care trebuie să se asigure stoc din fiecare material în parte și cuprinde patru elemente : intervalul între două livrări (periodicitatea livrărilor), timpul pentru condiționare, timpul pentru prevenirea eventualelor întreruperi în aprovizionări și durata transporturilor interioare.

Intervalul mediu între livrări, pe baza cărui se stabilește rezerva curentă, se calculează cu ajutorul datelor prevăzute în contractele economice încheiate cu furnizorii sau pe baza realizărilor din ultimele 6 sau 12 luni.

Acest interval între livrări se calculează după metoda cunoscută, prin ponderea intervalelor între livrări consecutive cu cantitățile recepționate în ultimele 6 sau 12 luni. Efectuarea acestor calcule nu se face în mod mecanic ; este necesar să se țină seama de o serie de particularități ale întreprinderilor de construcții, ce rezultă din modul specific de organizare și aprovizionare a locurilor de muncă, din modul de înregistrare a intrărilor de materiale în fișele de magazie, care furnizează datele necesare intervalului mediu între livrări. Astfel, existența grupelor de șantiere sau a șantiierelor care primesc fiecare direct de la furnizori materialele (în cantități vagonabile) reclamă calcularea intervalului mediu între livrări pentru fiecare șantier sau grupă de șantiere pentru ca apoi, pe baza acestora, să se determine intervalul mediu între livrări la nivelul întreprinderilor de construcții-montaj prin ponderea intervalelor medii ale șantiierelor.

Numărul de zile necesare pentru transporturile interioare este un element al normei în zile la întreprinderile de construcții. Acest interval cuprinde durata în zile necesare transportului materialelor și prefabricatelor nevagonabile aprovizionate prin depozitul central al întreprinderii de construcții și care, ulterior, se transportă la grupul de șantiere sau la șantiere unde materialele se consumă.

Un alt element al normei în zile este durata de condiționare în care unele materiale sînt supuse în prealabil unor operațiuni de pregătire înainte de a fi incluse în operă (de exemplu, stingerea varului, impregnarea traverselor etc.). Operațiunile de condiționare trebuie să aibă loc după recepționarea și înregistrarea materialelor în fișele de magazie. De asemenea, un anumit timp pentru condiționare se calculează numai la materialele pentru care sînt stabilite norme tehnice și numai în limita prevederilor acestor norme. Tot din operațiunile de condiționare fac parte și lucrările de analiză, în cazurile în care materialele nu pot fi folosite în lucrările de construcții fără o serie de analize prealabile.

În sfîrșit, ultima componentă a normei de zile este perioada de timp destinată să asigure prevenirea întreruperilor activității de construcții din cauza unor defecțiuni în procesul de aprovizionare care, în principiu, trebuie să fie mai mică decît intervalul pentru stocul curent și numai în cazuri excepționale și temeinic justificate poate fi de aceeași mărime cu intervalul pentru stocul curent. Acest element — timpul

pentru rezerva de siguranță — prezintă o particularitate față de industrie și anume faptul că se poate depăși intervalul pentru stocul curent la materialul respectiv, iar pe total materiale aprovizionate de întreprindere, stocul de siguranță trebuie să fie mai mic sau cel mult egal cu stocul curent.

Determinarea normativelor de mijloace circulante se face după aceeași metodă ca în industrie, ținându-se seama de faptul că stocul destinat să asigure continuitatea între două aprovizionări (rezerva curentă) se ia în calcul numai în proporție de 0,50, principiu care s-a explicat la capitolul respectiv privind industria.

Ca atare :

$$Nv = \frac{Cm}{360} \times nz \quad (9.1)$$

Nv reprezintă normativul mijloacelor circulante pentru materiale ;

nz — norma în zile corectată adică $(i \times 0,50) + t + c + s$;

Cm consum anual (necesarul valoric pentru îndeplinirea planului).

Întreprinderile de construcții-montaj, care fac dovada că normativul valoric pentru materiale depășește 50% din stocul normat maxim, pot lua în calcul întregul interval mediu între livrări consecutive.

După determinarea normativului mediu anual și a normei medii în zile folosite pentru determinarea normativului trimestrial pe total element materiale de bază, prefabricate și detalii de montaj se calculează stocurile normate maxime pe fiecare material în parte și pe fiecare trimestru, înmulțind consumul mediu zilnic de materiale (obținut din raportarea necesarului pentru îndeplinirea planului pe fiecare trimestru la 90) cu numărul de zile aferente rezervei curente, transporturilor interioare, condiționării, precum și rezervei de siguranță.

Cantitățile astfel stabilite se înscriu în fișele de magazie ca limite maxime, orice depășire a acestor cantități constituind stoc supranormativ fizic. Formula ce poate fi folosită este următoarea :

$$SNM = \frac{CsTRIM}{90} \times nz \quad (9.2)$$

în care :

SNM este stocul normat maxim ;

$CsTRIM$ — consumul trimestrial (necesarul cantitativ pentru îndeplinirea planului) ;

nz — norma în zile.

Determinarea normativului pentru obiectele de inventar de mică valoare sau scurtă durată și cazarmament, piese de schimb, echipament și materiale de protecție și cheltuieli privind perioadele viitoare se face pe baza aceleiași metodologii cunoscută la întreprinderile industriale. Cu alte cuvinte, se pornește de la stocurile existente la începutul perioadei (eliminându-se stocurile supranormative, fără mișcare și inutile), care apoi se corectează cu diferența dintre valoarea cantităților aprovizionate și sumele recuperate corespunzător uzurii incluse în costuri.

Un alt element important al mijloacelor circulante existent la întreprinderile de construcții-montaj este și „producția neterminată”. În privința acestui element este de reținut faptul că se fac calcule separate pentru producția neterminată din activitatea de bază și pentru producția neterminată la unitățile de producție secundară.

La activitatea de bază producția neterminată cuprinde întreaga producție care nu poate fi decontată beneficiarului prin situații de lucrări, întrucât nu s-a executat totalitatea operațiilor prevăzute în deviz.

În categoria lucrărilor încadrate ca producție neterminată din activitatea de bază nu se include producția nedecontabilă, deși aceasta figurează în evidență ca producție neterminată. Prin producția nedecontabilă se înțeleg acele lucrări care, din punct de vedere fizic, sunt terminate dar care nu pot fi decontate din diferite cauze (documentația este incompletă, finanțarea depășită, s-au executat lucrări suplimentare fără să existe pentru aceasta note de comandă etc.). Un aspect important ce trebuie reținut se referă la faptul că normativul pentru producția neterminată la activitatea de bază nu poate depăși un anumit procent (2,5%) din valoarea planului anual de producție ce se execută cu mijloace proprii.

Normativ pentru producția secundară neterminată se calculează la unitățile de producție secundară cu autogestiune economico-financiară internă din cadrul întreprinderilor de construcții-montaj, precum și la șantierele care produc prefabricate și alte confecții pentru a fi folosite în lucrările de construcții-montaj.

Metoda de calcul ce se folosește la determinarea producției neterminate din activitatea de bază constă în stabilirea, mai întâi, a unui coeficient, prin raportarea sumei soldurilor la sfârșitul celor patru trimestre din anul de bază al producției neterminate, la valoarea producției ce se execută cu forțe proprii, din care s-au exclus valorile reprezentând producția nedecontabilă, la valoarea anuală a producției realizate prin forțe proprii în anul de bază; apoi, acest coeficient se aplică asupra valorii producției planificate a se executa cu mijloace proprii în fiecare trimestru.

Pentru exemplificare, se consideră că soldurile producției nedeterminate și valoarea producției executate cu mijloace proprii în anul de bază se prezintă astfel :

	Tr. I	Tr. II	Tr. III	Tr. IV
— sold de producția neterminată executată cu forțe proprii, din care :	3 296	2 528	3 900	1 280
— producția nedecontabilă	1 456	928	2 140	560
— producția neterminată	1 840	1 600	1 760	720
— valoarea producției executate cu mijloace proprii	64 000	102 000	86 000	44 000

Pe baza acestor date, coeficientul se calculează astfel :

$$\frac{\text{Sold tr. I} + \text{sold tr. II} + \text{sold tr. III} + \text{sold tr. IV}}{\text{val. prod. tr. I} + \text{val. prod. tr. II} + \text{val. prod. tr. III} + \text{val. prod. tr. IV}}$$

adică :

$$\frac{1840 + 1000 + 1700 + 720}{61000 + 102000 + 80000 + 44000} = \frac{5920}{296000} = 0,02$$

Dacă se consideră că producția ce urmează a se executa cu mijloace proprii în perioada de plan va fi, în trim. I, de 82 000, în tr. II de 104 000, în tr. III de 92 000 și în tr. IV de 52 000, normativul pentru producția neterminată din activitatea de bază se va determina în felul următor :

	Tr. I	Tr. II	Tr. III	Tr. IV
— valoarea producției planificate a se executa cu mijloace proprii	82 000	104 000	92 000	52 000
— coeficient	0,02	0,02	0,02	0,02
— normativ producție neterminată	1 640	2 080	1 840	1 040

Metodologia de calcul expusă mai sus se utilizează și în cazul producției neterminate a unităților de producție secundară în situația în care sortimentele realizate în anul de bază sînt prevăzute și în anul de plan și volumul producției planificate pentru aceste unități este relativ mic.

La unitățile de producție secundară, la care în anul de plan au loc schimbări ale sortimentelor, comparativ cu anul de bază, fapt ce influențează durata ciclului de producție și, prin aceasta, volumul mijloacelor circulante, calculul normativului se face după metodologia aplicată la întreprinderile industriale.

Finanțarea și creditarea mijloacelor circulante. Sursele de acoperire a mijloacelor circulante. Sistemul de acoperire a mijloacelor circulante la întreprinderile de construcții este asemănător cu cel practicat în întreprinderile industriale. Ca atare, se folosesc următoarele surse de acoperire a necesarului de mijloace circulante : surse proprii (din fondul mijloacelor circulante, din beneficii — o cotă din creșterea anuală), surse asimilate celor proprii (pasive stabile), creditele bancare și de la buget (această sursă în primul an de funcționare).

Întreprinderile nou înființate sînt finanțate de stat cu mijloace circulante proprii de la bugetul de stat cu obligația restituirii acestor sume către societate în termen de pînă la 10 ani, diferențele dintre volumul mijloacelor circulante din anul de bază și cel din anul de plan constituie creșteri sau prisosuri de mijloace circulante ce se acoperă sau se utilizează după regulile cunoscute.

La fel ca în industrie, creșterile de mijloace circulante, de la un an la altul, se acoperă în parte din beneficii iar diferența prin credite bancare. Creditul bancar se utilizează și de la trimestru la trimestru ca o resursă de completare a resurselor proprii și asimilate celor proprii.

Creditul bancar constituie o sursă importantă de formare a mijloacelor circulante, el acoperind o parte din creșterile anuale de mijloace circulante, stocurile de materiale create de condiții sezoniere de aprovizionare și nevoile temporare justificate.

Creditarea întreprinderilor de construcții-montaj. Mijloacele împrumutate, după cum s-a arătat, ocupă un loc însemnat în formarea mijloacelor circulante în aceste unități economice. Banca de Investiții cre-

ditează organizațiile de construcții-montaj pentru activitatea de aprovizionare, producție, executarea de lucrări și prestarea de servicii.

Astfel, întreprinderile de construcții-montaj primesc următoarele credite :

- credite pentru constituirea stocurilor și efectuarea de cheltuieli de producție necesare îndeplinirii planului ;

- alte credite ce se acordă întreprinderilor de construcții (credite pe documente în curs de încasare, pentru cheltuielile de reparații capitale, pentru activitatea cantinelor, credite pentru acoperirea cheltuielilor planificate care depășesc în unele trimestre veniturile și care se recuperează din beneficiile trimestrelor următoare, pentru anumite stocuri cu aprobări speciale etc.).

Creditele pentru constituirea stocurilor și efectuarea cheltuielilor necesare îndeplinirii sarcinilor de plan se referă la :

- acoperirea unei părți din stocurile de mijloace circulante ce se formează pentru materiale de bază, prefabricate, detalii de montat, precum și producția neterminată din activitatea de bază ;

- acoperirea unei părți din creșterea planificată anuală a mijloacelor circulante ;

- stocurile de materiale determinate de condiții sezoniere de transport, necesare realizării sarcinilor de plan ;

- cheltuieli necesare executării producției planificate de construcții-montaj.

Creditarea întreprinderilor și organizațiilor de construcții-montaj pentru activitatea de bază se efectuează prin cont curent (sau subcont curent la unitățile cu autogestiune economico-financiară fără personalitate juridică).

Din cele de mai sus rezultă că un obiect important de creditare este acela referitor la plata materialelor de bază, prefabricatelor și detaliilor de montat ; prin intermediul acestui credit banca exercită un control sistematic și permanent asupra planurilor de aprovizionare și a respectării disciplinei de plăți atât de către întreprinderile furnizoare, cât și de către unitățile de construcții-montaj.

Necesarul de credite pentru constituirea stocurilor de materiale de bază, prefabricate, detalii de montat, precum și pentru producția neterminată la activitatea de bază se determină pe baza normativelor și a surselor de acoperire din trimestrul de plan, așa cum reiese din ultimul buget de venituri și cheltuieli aprobat, existent în momentul solicitării creditului.

După aceeași tehnică, cunoscută de la unitățile industriale, întreprinderile și organizațiile de construcții-montaj primesc credite pentru acoperirea creșterii planificate a mijloacelor circulante de la un an la altul.

Rambursarea acestor credite se face din cont curent la termenele stabilite, în funcție de mișcarea planificată a valorilor materiale sau în funcție de perioadele prevăzute pentru recuperarea cheltuielilor de producție.

Creditele acordate pentru creșteri de mijloace circulante de la un an la altul se rambursează la scurt timp după încheierea bilanțului anual, din sursele prevăzute în bugetul de venituri și cheltuieli (beneficii, fondul de rezervă).

Întreprinderile și organizațiile de construcții primesc, de asemenea, credite pentru acoperirea stocurilor de materiale, prefabricate și detalii de montat, care depășesc normativele stabilite, create din cauza condițiilor sezoniere de aprovizionare și producție sau datorită unor alte cauze obiective.

În anumite perioade, întreprinderile de construcții în mod justificat își creează stocuri peste normativele stabilite, pentru a asigura desfășurarea normală a activității pe timpul când aprovizionarea cu materiale de construcții poate să sufere întreruperi fie din cauza producției sezoniere a acestor materiale, fie din cauza condițiilor sezoniere de transport sau în alte situații excepționale generate de cauze obiective care reclamă crearea unor rezerve peste normele de stoc planificate și care pot fi apoi reduse prin consum propriu în perioadele de plan.

În aceste situații, nevoile suplimentare de mijloace circulante corespunzătoare stocurilor peste normativ planificate se acoperă prin mijloace împrumutate puse la dispoziție de bancă. Pentru a fi beneficiare de asemenea credite organizațiile de construcții trebuie să justifice formarea sezonieră a stocurilor prin prevederi corespunzătoare în planul de aprovizionare, prin repartiții, contracte etc., din care să reiasă perioadele de întrerupere a aprovizionărilor și formarea stocurilor peste normativ, ce urmează a fi creditate de bancă.

Creditul se acordă în funcție de limitele de creditare trimestriale pentru elementele la care s-au prevăzut întreruperea aprovizionărilor și numai pentru suma cu care se depășește normativul.

Sumele acordate de bancă drept împrumut se pun la dispoziția întreprinderilor de construcții atât sub forma creditului de plăți, pentru aprovizionările ce urmează a se efectua, cât și a creditului pe bază de situație de stocuri, când, la acordarea creditului, s-au avut în vedere stocuri de materiale peste normativ formate anterior.

Rambursarea împrumuturilor se face lunar din contul curent, pe măsura eşalonării consumurilor în perioada de întrerupere a aprovizionărilor.

Creditarea producției de construcții-montaj. Lucrările de construcții-montaj ce se execută în antrepriză se decontează o dată pe lună, în primele zile ale lunii următoare celei de referire.

Pînă la încasarea contravalorii producției executate de la beneficiarii lucrărilor, întreprinderile și organizațiile de construcții-montaj folosesc creditele bancare primite pentru producția de construcții-montaj. În vederea obținerii creditului pentru producția executată, constructorul prezintă unității bancare o cerere de credit din care se specifică valoarea planului de producție la preț de deviz executat cu forțe proprii în luna de referință.

Creditul pentru producția de construcții-montaj se acordă pentru acoperirea în cursul lunii, pe decade, a cheltuielilor de producție aferente planului de producție lunar pînă la decontarea ei de către beneficiarii lucrărilor.

Creditarea producției de construcții-montaj se face în felul următor: pentru decada întâi, $1/3$ din valoarea planului de producție lunar existent la data de 1 a lunii, pentru decada a doua, $2/3$ din valoarea planului de producție lunar existent la 11 ale lunii.

Rambursarea creditului primit pentru producția de construcții-montaj se face în momentul încasării contravalorii lucrărilor executate, sumele primite de constructor folosindu-se pentru restituirea împrumutului acordat în luna precedentă.

Credite pentru nevoi temporare. Sînt situații cînd în activitatea întreprinderilor de construcții-montaj apar dificultăți financiare, generate de cauze independente de voința lor și care constau în stocuri peste normativ de materiale, prefabricate etc., producția neterminată a secțiilor auxiliare etc.

Creditele pentru nevoi temporare de materiale de bază, prefabricate, detalii de montat etc. se acordă numai în situația în care stocurile sînt necesare producției și pot fi consumate în producția proprie într-un termen scurt. Asemenea stocuri peste normativ pot apărea datorită livrărilor înainte de termen, primirii unor materiale dezasortate sau care nu mai sînt introduse în operă din cauza schimbării soluțiilor tehnice de execuție sau neprimirii la termen a documentației din proiect și deviz.

Rambursarea creditului se face pe măsura folosirii materialelor, prefabricatelor etc., fără a se depăși 90 de zile din momentul acordării împrumutului.

Întreprinderile și organizațiile de construcții-montaj pot înregistra lipsă de fonduri și în situațiile în care lucrările executate, admise la finanțare, nu pot fi decontate din motive independente de voința constructorului.

Așa, de exemplu, neîncasarea producției se poate ivi în cazul cînd se execută lucrări noi necuprinse în devizul inițial sau se modifică unele articole de deviz cu condiția să existe avizul proiectantului și, în același timp, să se asigure și încadrarea în valoarea devizului general (din cauza lipsei sortimentelor, modificării surselor de aprovizionare, schimbării soluțiilor constructive etc.).

Rambursarea creditului se face treptat, pe măsura încasării sumelor cuprinse în situațiile de lucrări ce au constituit obiectul creditării și fără să depășească termenul amintit.

Credite pentru nevoi temporare privind producția neterminată, întâmplătoare a secțiilor auxiliare se acordă organizațiilor de construcții care, în anumite perioade ale anului, își creează, corespunzător proiectul de organizare a lucrărilor, producție neterminată la secțiile amintite și numai în situația cînd în bugetul de venituri și cheltuieli nu s-a prevăzut normativ de mijloace circulante proprii.

Rambursarea creditului acordat pentru acest obiect se face în cadrul termenului maxim de 90 de zile de la acordarea pe baza situațiilor de stoc a producției neterminate.

Acordarea creditelor pentru nevoi temporare, se face numai în situațiile în care unitatea beneficiară face dovada că a luat toate măsurile ce se impun pentru lichidarea și prevenirea cauzelor care determină solicitarea creditului.

9.4. PARTICULARITĂȚILE SISTEMULUI DE PREȚURI, ALE REZULTATELOR FINANCIARE ȘI PLANIFICĂRII FINANCIARE ÎN RAMURA CONSTRUCȚII-MONTAJ

Ca urmare a desfășurării procesului de construcții-montaj propriu-zis, precum și celorlalte activități auxiliare, întreprinderile de construcții obțin anumite rezultate financiare. Acestea sînt influențate, pe de o parte, de nivelul costului, iar pe de altă parte, de veniturile încasate prin realizarea producției de construcții-montaj la prețuri de deviz.

Ca și în industrie, în ramura construcțiilor costul este o categorie economică de o însemnătate deosebită în activitatea economică a întreprinderilor. Costul în construcții exprimînd, sub formă bănească, cheltuielile cu mijloacele de producție și cu retribuiția care se fac în scopul obținerii producției de construcții-montaj, prin structura și nivelul său reflectă gradul de eficiență în îndeplinirea sarcinilor de plan, mărimea consumurilor de materiale și de manoperă, gradul de utilizare a mecanismelor și utilajelor, precum și alte laturi ale activității de aprovizionare tehnico-materială, organizare a producției, încasare a lucrărilor etc.

Prețurile cu care beneficiarii de investiții dobîndesc lucrările de construcții-montaj se formează pe baza valorii elementelor componente, adică a cheltuielilor socialmente necesare de muncă materializată și de muncă vie pentru producerea obiectelor respective. Deci, trebuie să se facă distincție între prețul la care beneficiarul obține lucrarea de construcții-montaj și de costul acestuia care exprimă numai cheltuieli pentru mijloacele de producție consumate și cheltuielile pentru retribuirea după muncă.

Stabilirea cheltuielilor de producție în construcții se face prin calcule de deviz prin care se determină, pornind de la normele de deviz și de la prețurile legale stabilite prin cataloage, elementele de cost pentru fiecare obiect în parte.

Producția întreprinderilor de construcții-montaj poate fi exprimată cu ajutorul mai multor categorii de prețuri și anume :

- prețul de deviz ;
- costul planificat ;
- costul efectiv.

Prețul de deviz exprimă, în formă bănească, totalitatea cheltuielilor sociale de muncă materializată și pentru retribuirea după muncă, efectuate de întreprinderea de construcții-montaj pentru executarea lucrărilor de construcții la care se adaugă o cotă normală de beneficiu. În cazul întreprinderii de construcții, prețul de deviz reprezintă prețul de vînzare a lucrărilor de construcții-montaj, acest preț folosindu-se la contractarea lucrărilor.

În activitatea de construcții-montaj, alături de prețurile de deviz se introduc treptat prețuri pe obiect, părți de obiecte, pe unități fizice și de folosință, diferențiate pe tipuri. Acestea, sînt prețuri limită, în cadrul cărora beneficiarii de investiții, institutele de proiectare și cele de construcții pot aplica prețuri mai reduse.

Prețurile limită și prețurile de deviz pe articole de lucrări pot fi modificate periodic în funcție de progresul tehnic și organizatoric din ramura

de construcții-montaj, precum și de schimbările ce survin la elementele luate în calcul.

Spre deosebire de prețul de deviz care, prin natura sa economică, echivalează cu prețul de producție, practicat de întreprinderile industriale, costul construcțiilor exprimă toate cheltuielile întreprinderilor de construcții-montaj pentru executarea lucrărilor. Din acest punct de vedere deosebim următoarele categorii de costuri :

Costul de deviz este expresia bănească a totalității cheltuielilor aferente producției globale de construcții-montaj prevăzute în devizul lucrării, din care se scade beneficiul legal.

Costul planificat cuprinde volumul cheltuielilor necesare pentru executarea lucrărilor de construcții-montaj. Costul planificat este un indicator sintetic de mare însemnătate în construcții, reflectând condițiile variate în care întreprinderile își desfășoară activitatea pe toată durata realizării lucrărilor, din momentul organizării șantierului și pînă în momentul terminării și punerii în funcțiune a noilor obiective.

Totalitatea cheltuielilor efectuate cu executarea construcției sînt reflectate de costul efectiv al lucrării. Acest preț se stabilește pe bază de postcalcul, folosindu-se în acest scop datele contabilității.

Așa cum prevăd Directivele Congresului al XII-lea al P.C.R., în construcții-montaj un accent deosebit se va pune pe creșterea productivității muncii, industrializarea lucrărilor și dotarea organizațiilor de construcții cu utilaje de mare capacitate ; o creștere simțitoare va înregistra execuția unor capacități în regie proprie de către unitățile beneficiare.

Atît organizațiile de proiectare și cercetare cît și întreprinderile de construcții-montaj trebuie să pună pe primul plan utilizarea pe scară largă a materialelor mici consumatoare de energie, precum și pentru reducerea în continuare a consumului de ciment, laminate, țevi, mase plastice și cherestea.

Diferența dintre prețul de deviz care, așa cum am văzut, pentru organizațiile de construcții constituie prețul de vinzare al lucrărilor executate și costul acestora reprezintă valoarea plusprodusului care, în această ramură, îmbracă forma beneficiului.

Beneficiul în întreprinderile și organizațiile de construcții-montaj are același regim de repartizare ca și în industrie ; în prezent, prin destinațiile ce i se stabilesc se realizează și în acest sector creșterea rolului și funcțiilor venitului net al întreprinderii, o parte însemnată fiind afectată pentru nevoile producției, pentru investiții și pentru cointeressarea materială a angajaților.

Secțiunile de plan ale întreprinderilor și organizațiilor de construcții-montaj se referă la : producția globală și producția netă, lucrările de investiții și reparații capitale pentru ramura respectivă, munca și retribuția după muncă, reducerea costurilor și îndeosebi a cheltuielilor materiale, planul de aprovizionare, de transporturi, planul tehnic și bugetul de venituri și cheltuieli. Din aceste secțiuni de plan întreprinderile de construcții-montaj defalcă șantierelor sarcinile care privesc producția de construcții-montaj, planul de muncă și retribuție, planul de reducere a costurilor, planul tehnic și normativele pentru mijloacele circulante.

Latura financiară a activității în întreprinderile de construcții-montaj se planifică prin întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli. Prin

acest document de planificare financiară, serviciul financiar prevede constituirea fondurilor necesare întreprinderilor de construcții-montaj pentru realizarea sarcinilor de plan ce-i revin, circuitul acestor fonduri prin schimbarea formelor lor funcționale, în sfârșit, repartizarea încasărilor din decontarea producției prin constituirea unor fonduri la nivelul unității economice, al organului ierarhic superior, prin efectuarea unor vărsăminte la buget, rambursarea mijloacelor împrumutate către bancă etc.

În bugetul de venituri și cheltuieli sînt cuprinși, în afara unor indicatori de plan economic importanți ca : producția de bază (exprimată în costuri și la preț de deviz), producția auxiliară industrială (exprimată în costuri și în preț de producție), producția auxiliară de servire (exprimată în costuri și în preț de tarif) și o serie de indicatori financiari care caracterizează sintetic eficiența activității unităților de construcții : încasări din producția de construcții-montaj la 1 000 lei fonduri fixe și la 1 000 lei fonduri totale de producție ; cheltuieli la 1 000 lei producție ; beneficiu la 1 000 lei fonduri fixe sau la 1 000 lei fonduri totale de producție, rentabilitatea, viteza de rotație a mijloacelor circulante etc.

Creșterea producției de construcții-montaj cu 11—11,5 la sută în 1985 față de 1980, în condiții de înaltă eficiență, pune în fața organizațiilor de construcții probleme importante legate de scurtarea termenelor de execuție, reducerea costurilor, îndeplinirea integrală și ritmică a planului de lucrări.

INTREBĂRI ȘI EXERCIȚII

- Cum apreciați rolul unităților economice din construcții-montaj în cincinalul 1981—1985, avînd în vedere volumul și calitatea investițiilor prevăzute de Congresul al XII-lea al P.C.R. ?
- În ce măsură tehnologia modernă din construcții atenuează caracterul sezonier al lucrărilor din ramura respectivă ?
- Care sînt principalele particularități ale organizării activității financiare în construcții-montaj în legătură cu mijloacele fixe, mijloacele circulante și rezultatele financiare ? Realizați legătura dintre aceste particularități și specificul tehnologic și organizatoric din ramura construcțiilor.
- Cine calculează și varsă fondul de amortizare în cazul fondurilor fixe închiriate de trusturile de utilaj greu ?
- Redați grafic structura mijloacelor circulante și faceți comparația cu structura dintr-o unitate industrială. Comentați deosebiri și argumentați apariția lor.
- Considerați optimă metoda de normare a producției neterminate în construcții, avînd în vedere faptul că aceasta extinde în anul de plan situația din anul de bază ? Ați răspunsul pozitiv cît și cel negativ argumentați-le din punct de vedere economic, financiar și organizatoric.
- În condițiile în care există fonduri financiare pentru acoperirea cheltuielilor de investiții, de ce se procedează la creditarea lucrărilor de construcții-montaj ? Nu este posibilă acoperirea lor prin avansuri date de beneficiarul lucrării din fondurile de finanțare a investiției ? Comentați răspunsul.
- Arătați care sînt factorii de care depind rezultatele financiare în unitățile de construcții-montaj ; dezbateți sistemul de prețuri aplicat în construcții și modul în care acesta reflectă efortul unităților de construcții-montaj.
- Dezbateți în cadrul seminarului componența bugetului de venituri și cheltuieli la o unitate de construcții-montaj, în comparație cu un buget de la o

unitate din industriile i reliefaj deosebite care apar in privinta formarii fondurilor.

- In ce masura calitatea si pretul la care se realizeaza obiectivul construit de unitatea de constructii montaj vor influența rezultatele economice si financiare ale unitatii care il va exploata dupa receptie? Dezbateți semnificatia raspunsului.

Capitolul X

FINANȚELE ORGANIZAȚIILOR DE TRANSPORT FEROVIAȚ

10.1. PARTICULARITĂȚILE ORGANIZĂRII FINANCIARE IN TRANSPORTURI

Transporturile reprezintă o ramură de însemnătate vitală pentru economia națională a fiecărei țări, un element important al dezvoltării economice și culturale a societății.

Este cunoscut rolul deosebit de important pe care îl au transporturile în cadrul economiei naționale. De buna funcționare a transporturilor depind aprovizionarea cu materii prime și materiale a tuturor unităților economice, satisfacerea operativă și îndestulătoare a populației cu mărfuri de consum, asigurarea circulației călătorilor, orice întârziere sau dereglare în sistemul transporturilor având puternice repercusiuni asupra întregului angrenaj al vieții sociale.

Spre deosebire de alte ramuri, în transporturi rezultatul procesului de producție nu este un produs material nou; totuși, producția materială nu poate exista fără transporturi. Există o strinsă legătură între transport și celelalte ramuri ale economiei, fiecare proces de producție terminându-se prin transportul produselor la consumator.

Deși procesul de producție al organizațiilor de transport, după cum se știe, nu modifică forma mărfurilor și nu creează produse noi, iar sub aspect cantitativ bunurile materiale nu sporesc, totuși transporturile influențează costul producției. Reprezentând continuarea procesului de producție în sfera circulației, transporturile sporesc valoarea mărfurilor, contribuie la producerea venitului național.

În țara noastră, în anii construcției socialiste, transporturile au devenit o ramură importantă a economiei naționale; ele au cunoscut o dezvoltare corespunzătoare ritmului ascendent al întregii economii naționale. Aceasta rezultă din datele următoare¹:

Indicatori	1948	1978
— mărfuri transportate (mil. tone)	26,3	761,2
— călători transportați (mil. călători)	79,2	1333,8

Directivele Congresului al XII-lea al P.C.R. prevăd o creștere însemnată a volumului activității diferitelor categorii de transporturi. Planul cincinal 1981—1985 prevede asigurarea condițiilor pentru dezvoltarea și optimizarea

¹ Anuarul statistic al R.S.R., 1979, pag. 445.

transporturilor, în vederea desfășurării ritmice a activității economiei și accelerării circulației mărfurilor. Se va pune accentul pe folosirea mai bună a capacităților de transport, extinderea tehnologiilor moderne, în special a paletizării și containerizării mărfurilor, reducerea distanțelor de transport, îmbunătățirea organizării operațiilor de încărcare-descărcare. Totodată se prevede îmbunătățirea condițiilor de transport al pasagerilor.

Particularitățile privind organizarea financiară în transporturi derivă, în primul rând, din sarcinile ce revin acestei ramuri, din specificul activității ei economice.

Organizații de transport există în domeniul transportului feroviar, rutier, naval, aerian etc. și au ca obiect al activității deplasarea în spațiu a mărfurilor și persoanelor. De aceea, pentru a se măsura în expresie naturală volumul activității acestor organizații se folosesc indicatori specifici : t-km, călător-km, t-km convenționale etc.

Ca urmare a specificului activității, organizarea întreprinderilor, precum și înzestrarea lor cu mijloace de producție, folosirea acestora, rezultatele financiare etc. prezintă anumite particularități.

Problemele de ordin financiar ale organizațiilor de transport se deosebesc în unele privințe de cele ale întreprinderilor industriale, neputându-se aplica aceleași principii metodologice și de organizare a operațiunilor financiare. În această privință capătă o rezolvare diferită aspectele financiare ale autogestiunii economice financiare (exemplu : modul de organizare a fondurilor fixe și a mijloacelor circulante, recuperarea cheltuielilor de exploatare din încasările pentru serviciile prestate, determinarea părții ce revine fiecărei unități din încasările pentru prestații comune etc.

Pentru activitatea de transporturi este specific îndeosebi factorul spațiu (întindere). De esența transporturilor ține deplasarea în spațiu a bunurilor, călătorilor etc. Activitatea organizațiilor de transport se desfășoară pe un teritoriu întins, unde există unități componente ale organismului unic pe țară, legate între ele prin participarea la același proces de producție. De exemplu, transportul feroviar cuprinde întreg teritoriul țării fiind legat, în cadrul diviziunii transportului internațional, și de sistemele feroviare ale altor țări. În domeniul transportului auto situația este asemănătoare. De aceea, organizarea de întreprinderi cu autogestiune economico-financiară trebuie să țină seama de caracteristica desfășurării în spațiu a procesului de producție. Anumite considerente justifică organizarea unei singure întreprinderi de transport feroviar în țară. O asemenea rezolvare este indicată, deoarece transporturile se fac pe cele mai diferite direcții și distanțe, iar la același transport participă organe amplasate în cele mai diferite părți ale țării. Este evident că, în asemenea condițiuni, activitatea lor trebuie coordonată nu numai din punct de vedere tehnic ci și economic, financiar.

Alte considerente fac necesară delimitarea unor unități cu autogestiune economico-financiară în cadrul organismului unic de transport feroviar pe țară. Acest lucru este necesar pentru a se putea urmări pe anumite unități locale eficiența economică a activității, pentru ca eventualele re-

zultate nesatisfăcătoare, slaba gospodărire a unor activități să nu se „ascundă” în rezultatele generale ale întregului complex feroviar pe țară.

Această problemă a fost rezolvată în mod diferit la diferite categorii de transport. Transportul feroviar constituie un organism unic pe țară, fiind delimitate în cadrul lui, ca unitățile locale, regionalele de cale ferată. În domeniul transportului auto există întreprinderi județene de transport auto (I.T.A.). Din această cauză în unele ramuri ale transportului se pune problema organizării operațiunilor bănești privind recuperarea cheltuielilor din încasări, având în vedere faptul că procesul de producție (actul de transport) se desfășoară în spațiu, că la efectuarea lui participă, de regulă, mai multe regionale de cale ferată și, în orice caz, mai multe unități de bază care contribuie cu cheltuieli (consum de muncă vie și materializată) la efectuarea transportului; în același timp, încasările se fac de către o singură unitate fie la primirea mărfii pentru expediție, fie la eliberarea acesteia.

Procesul de transport al mărfurilor și al călătorilor nu corespunde, în general, în timp și în spațiu, cu procesul de realizare (în traficul de călători plata se face aproape în exclusivitate anticipat, iar în traficul de mărfuri circa 75% din frahte se încasează de unitățile care primesc mărfurile).

Ținând seama de cerințele autogestiei economico-financiare încasările trebuie repartizate pe unități, corespunzător cu volumul prestațiilor fiecăreia. Cum, de regulă, sumele încasate de o regională de căi ferate nu corespund cu valoarea serviciilor prestate apare necesitatea organizării unor relații de decontare între diferitele unități de transport. În mod obișnuit, încasările tuturor unităților se concentrează la un organ central care le repartizează pe unități, după terminarea procesului de transport, după anumite criterii obiective.

Aceasta este prima particularitate a finanțelor din transporturi, datorită factorului spațiu.

O altă particularitate, legată de prima, este următoarea: datorită faptului că există organe centrale specializate și unități de bază locale, în transporturi s-a adoptat folosirea de către organul central a unei părți din veniturile încasate pentru finanțarea anumitor acțiuni centralizate, de exemplu, pentru vărsarea beneficiului, realizarea unor investiții pentru toate regionalele în subordine etc.

Alte particularități de ordin financiar ale transporturilor se datoresc naturii operațiunilor. Aceste particularități se referă la fondurile de producție cu care sînt înzestrate organizațiile de transporturi, la sistemul de finanțare și creditare a fondurilor fixe și a mijloacelor circulante, la circuitul acestor fonduri în procesul economic, la relațiile de decontare cu beneficiarii, la rezultatele financiare și, în fine, la planificarea financiară.

În transporturi funcționează, pe lângă fondurile fixe ce se întilnesc și în alte ramuri economice (clădiri, construcții etc.), fonduri fixe specifice, ca: materialul rulant al căilor ferate (vagoane, locomotive etc.), mijloace de transport auto (autocamioane, autobasculante, autocisterne etc.), fapt care implică un anumit sistem al finanțării și creditării

reproducției acestora. În transporturi există o serie de particularități, de exemplu, al reparațiilor, care se reflectă în sistemul de finanțare.

Din acest punct de vedere este necesar a se cunoaște specificul amortizării fondurilor fixe, al constituirii și folosirii fondului de amortizare.

În ceea ce privește mijloacele circulante, trebuie remarcată, în primul rând, structura lor deosebită. Datorită specificului producției care se realizează ca proces și nu ca rezultat (produs), în transporturi forța de muncă nu acționează prin intermediul mijloacelor de muncă asupra obiectelor muncii, ci exclusiv asupra mijloacelor de muncă. Ceea ce vinde ramura transporturilor este însăși deplasarea în spațiu. Efectul util obținut este legat în mod inseparabil de procesul de transport, adică de procesul de producție al ramurii transporturilor.

Așa se explică faptul că în această ramură nu există materii prime, producție neterminată, produse finite. În legătură cu acest aspect trebuie făcută o precizare. Asemenea elemente nu există în cadrul activității de bază, însă organizațiile de transport au în subordinea lor unități industriale, construcții etc. la care există elementele mijloacelor circulante specifice pentru activitatea respectivă (materii prime, producție neterminată, produse finite).

Pe de altă parte, la organizațiile de transport există ca element specific „mijloace bănești în decontare”, datorită faptului că încasările realizate pe teritoriul unei regionale de cale ferată nu pot fi considerate ca venituri exclusive ale acesteia, funcționând un sistem propriu de centralizare și repartizare a încasărilor. Pentru această ramură mai este specifică ponderea însemnată a unor elemente ale mijloacelor circulante care se întâlnesc și în industrie, însă unde nu au aceeași importanță (piese de schimb, materiale auxiliare, combustibili, uniforme etc.).

Rotația mijloacelor de producție îmbracă forme specifice pentru transportul feroviar, care poartă denumirea de cheltuieli de exploatare, iar pe de altă parte încasările ce se stabilesc pe baza tarifelor pentru traficul de mărfuri și cel de călători, care reprezintă prețul serviciilor prestate. Încasările rezultate din aplicarea tarifelor asigură recuperarea cheltuielilor de exploatare avansate și constituirea, sub diferite forme organizatorice, a venitului net (impozit pe circulația mărfurilor, beneficiu etc.).

Ținându-se seama de rolul pe care transportul îl îndeplinește în economia națională, Partidul Comunist Român a acordat și acordă o atenție deosebită organizării și dezvoltării tuturor formelor de transport: feroviar, auto, naval, aerian etc.

În anii construcției socialiste diversele feluri de transporturi au cunoscut ritmuri diferite de dezvoltare, în funcție de gradul diferit de eficiență economică a ramurilor de transport pe anumite distanțe, de necesitățile și posibilitățile economiei noastre naționale.

10.2. FINANȚELE ORGANIZAȚIILOR DE TRANSPORT FEROVIAIR

Transportul feroviar constituie principala formă de transport în țara noastră, prezentând o importanță de prim ordin pentru economia națională.

Deși în anul 1961 căile ferate au cedat sectorului auto primul loc în ce privește expedierea de mărfuri (t), ele continuă să reprezinte princi-

patul mijlor de transport elud este vorba de volumul prestațiilor (exprimate în t-km și vâlm-t-km).

Deciziile celui de-al X-lea Congres al P.C.R. au stabilit că, în perioada 1961-1983 să se intensifice eforturile îndreptate spre modernizarea transportului feroviar, spre înzestrarea lui cu mijloace de mare eficiență economică, concomitent cu folosirea rațională și intensivă a capacității existente. Transporturile pe calea ferată vor avea în continuare un rol preponderent în satisfacerea cerințelor transporturilor pe distanțe mijle și lungi, prevăzându-se o creștere a volumului de mărfuri transportate cu 18-20%.

102.1. Particularități ale autogestiei economice-financiare în transportul feroviar

Transportul feroviar constituie un complex foarte diversificat de unități de specialitate și funcționale, răspândite în întreaga țară și care, în mod direct sau indirect, participă la realizarea procesului de transport al mărfurilor și călătorilor. El este compus din mijloace de transport, instalații de semnalizare și telecomunicații, stații, depouri de locomotive, ateliere, depozite etc. Transportul feroviar cuprinde și o serie de ramuri auxiliare — întreprinderi industriale, întreprinderi de construcții și un mare număr de instituții social-culturale: școli proprii pentru pregătirea cadrelor, policlinici, spitale, cluburi sportive etc.

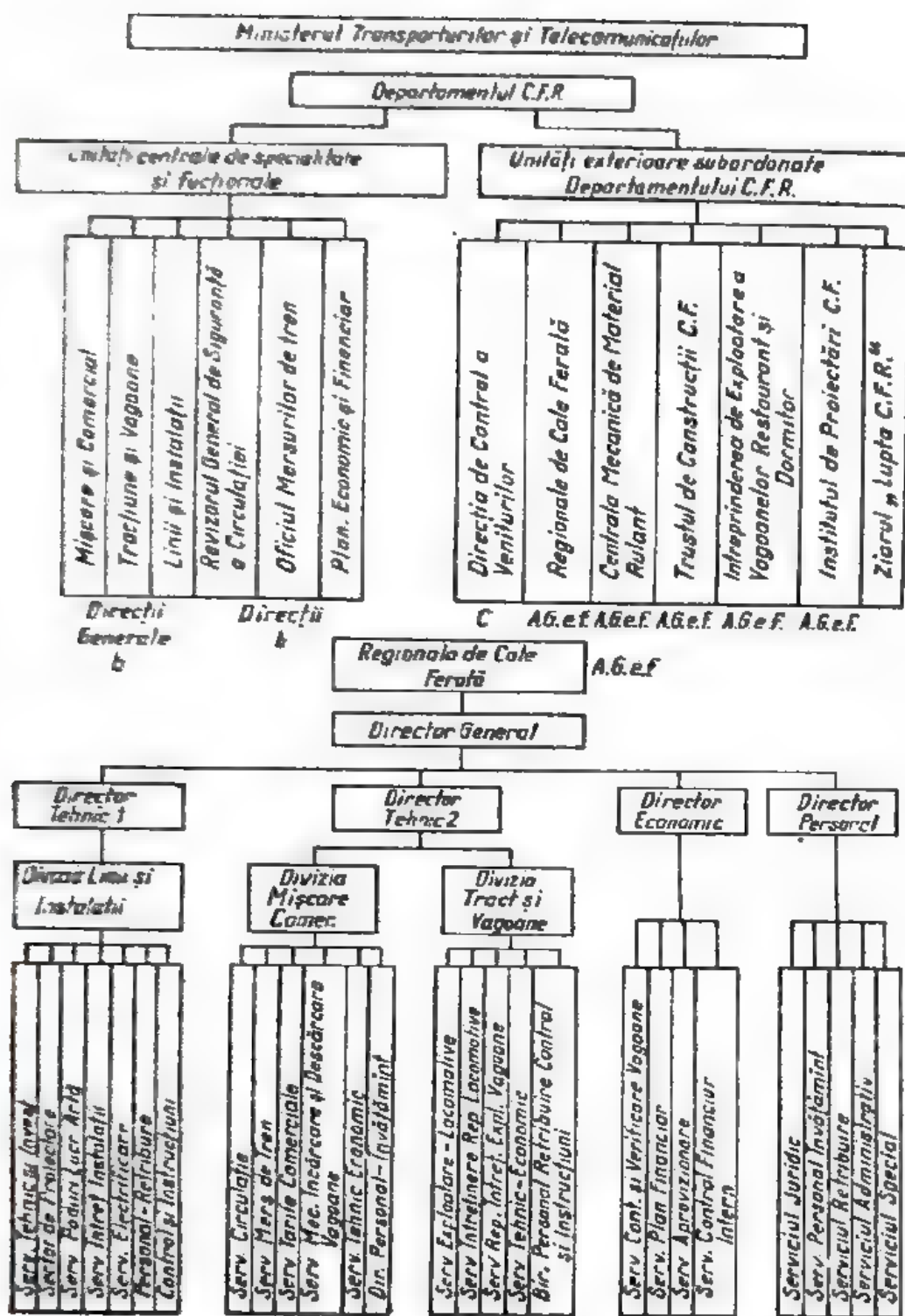
Activitatea complexă a acestui organism unitar este organizată, condusă și controlată în mod centralizat de către Ministerul Transporturilor și Telecomunicațiilor — Departamentul căilor ferate. În compunerea acestuia, pe lângă direcțiile funcționale (pentru planificarea economico-financiară, personal-invășământ etc.), există și un număr de direcții generale de specialitate care se ocupă de exploatare (mișcare și comercial, tracțiune și vagoane, linii și instalații etc.).

În subordinea Departamentului căilor ferate se găsesc unități teritoriale denumite regionale de cale ferată.

Regionala de cale ferată este unitatea de bază în transportul feroviar, organizată pe principiul autogestiei economico-financiare care are ca obiect al activității de bază transportul de mărfuri și călători, precum și realizarea unor activități auxiliare (industriale, construcții etc.) în sprijinul activității principale. În structura organizatorică a regionalelor de cale ferată se află servicii tehnice și funcționale corespunzătoare direcțiilor din cadrul Departamentului căilor ferate, așa cum se remarcă din figura 10.1.

Ținând seama de această organizare care este determinată, în principal, de particularitățile tehnico-economice ale activității se pune problema realizării cerințelor fundamentale ale autogestiei economico-financiare.

Elementul esențial al autogestiei economico-financiare constă în recuperarea cheltuielilor efectuate de către toate unitățile productive pe baza desfășurării unei activități rentabile. Cu alte cuvinte, este necesar să se cunoască cu anticipație măsura recuperării fondurilor avan-



Legenda:

b - Finanțe de la buget

A.G.e.f. - Organizate pe baza auto gestiunii economico-financiare

C - Cheltuieli incluse în costuri

Fig. 10.1. Organizarea transportului feroviar

sate în procesele economice, nivelul venitului obținut după compensarea cheltuielilor de producție, raportul în care se află venitul net realizat față de efortul financiar făcut pentru obținerea lui.

În transportul feroviar, datorită specificului activității și organizării, există o serie de dificultăți în legătură cu realizarea acestor cerințe. Dacă stabilirea volumului cheltuielilor nu ridică probleme deosebite nici în ceea ce privește planificarea, nici în urmărirea realizărilor, în schimb stabilirea veniturilor cuvenite fiecărei unități, ca urmare a participării sale la procesul de transport, este mai complicată. După cum s-a arătat mai înainte, la efectuarea unui transport cooperează mai multe unități, iar încasarea tarifelor pentru prestația efectuată se realizează de una din aceste unități, fapt ce necesită delimitarea părții fiecăreia din sumele încasate. La un transport de mărfuri sau de persoane participă, frecvent, mai multe regionale și, în orice caz, mult mai multe unități de bază.

Deci, încasarea costului transportului de către o singură unitate pune problema delimitării încasărilor între regionale de cale ferată, iar în cadrul acestora, între unitățile de bază (stații, depouri, ateliere etc.). Pentru fiecare din aceste unități se pot stabili anumiți indicatori ai activității, în funcție de care se pot efectua decontările.

Ținându-se seama de experiența acumulată în acest sector de activitate, în prezent se utilizează un sistem de finanțare în funcție de volumul prestațiilor la nivelul regionalelor de cale ferată, a căror organizare cuprinde caracteristici de ordin financiar al autogestiunii economico-financiare.

În cadrul activității de bază, corelația dintre încasări și cheltuieli se stabilește calculându-se, pe de o parte, costul pe unitatea de măsură a prestațiilor de transport (tone-km., călător-km, tone-km convenționale etc.) iar, pe de altă parte, suma cuvenită drept venit pe unitatea de măsură a prestațiilor. În felul acesta, încasările obținute din transportul de mărfuri și călători se repartizează pe unități în funcție de volumul activității, cu alte cuvinte, se acoperă cheltuielile de exploatare și, în același timp, în măsura în care se asigură îndeplinirea costului planificat, se obține și venit net. În acest scop, totalul încasărilor din exploatarea căilor ferate se centralizează la Departamentul căilor ferate prin Direcția de control a veniturilor (D.C.V.). Prin această direcție se repartizează regionalelor, în mod periodic, pe baza comunicărilor primite din partea Direcției plan economic și financiar, anumite sume cunoscute sub denumirea de acțiuni, stabilite în funcție de volumul prestațiilor exprimate în tone nete-km, călător-km și osie-km pentru activitatea de poștă. Regionalele de cale ferată utilizează sumele primite pentru efectuarea cheltuielilor proprii ale unităților de bază (depouri, stații etc.) prevăzute în bugetele de venituri și cheltuieli pentru formarea fondurilor stimulative etc.

Trebuie remarcat faptul că la întreprinderile industriale, de construcții etc. din cadrul activităților auxiliare, organizarea financiară nu diferă de aceea a întreprinderilor industriale obișnuite.

10.2.2. Organizarea financiară a fondurilor fixe

În ceea ce privește fondurile fixe, trebuie relevată, în primul rând, structura acestora, care diferă de cea a altor ramuri. Pe lângă mijloacele care se înfășurează și în alte ramuri (clădiri, construcții, aparate și instalații de măsurare, control și reglare etc.) în transportul feroviar există

fonduri fixe specifice, cum sînt : calea ferată, materialul rulant (locomotive, automotoare, vagoane de marfă, vagoane cisterne, vagoane pentru călători), instalații pentru siguranța circulației (semnalizare, centralizare, bloc automat de linie etc.).

Datorită specificului activității, unele fonduri fixe (materialul rulant — locomotive și vagoane), deși există unități cu autogestiune economico-financiară (regionalele), nu se repartizează definitiv, ci se afectează temporar în funcție de planul de prestații și de nevoile economiei naționale. De aici, rezultă anumite particularități în ceea ce privește evidența materialului rulant, calculul amortizării, constituirea și folosirea fondului de amortizare.

Acestea se datoresc faptului că materialul rulant circulă și se uzează în cuprinsul teritorial al mai multor regionale de cale ferată și nu se poate stabili care este uzura și deci amortizarea ce revine fiecărei regionale, spre deosebire de industrie unde fondurile fixe funcționează numai în cadrul întreprinderii respective.

Evidența materialului rulant se ține la nivel central, pentru locomotive și vagoane la Direcția generală a tracțiunii și vagoanelor, concomitent cu evidențele operative ce se țin pe plan local în unitățile subordonate regionalelor (depouri de locomotive, remize de vagoane, ateliere de zonă etc.).

În funcție de această distincție privind repartizarea fondurilor fixe, operațiunile privind amortizarea fondurilor fixe se deosebesc în bună măsură de cele din industrie. Astfel, amortizarea se planifică descentralizat pentru fondurile fixe repartizate definitiv pe regionale și, în mod centralizat (la Direcția de control a veniturilor), pentru materialul rulant.

În ceea ce privește constituirea fondului de amortizare, ținînd seama de gruparea fondurilor fixe, aici se va oglindi existența celor două categorii de fonduri fixe — repartizate și nerepartizate.

Pentru fondurile fixe repartizate, calculul amortizării efective se face de către regionalele de cale ferată și se remite Direcției plan economic și financiar care, prin D.C.V., varsă la Banca de Investiții sumele respective în contul regionalelor. Pentru materialul rulant administrat în mod centralizat acest calcul al amortizării efective se face de către Direcția generală a tracțiunii și vagoanelor în colaborare cu D.C.V. Aplicînd această tehnică financiară, din volumul total al încasărilor aferente prestațiilor efectuate în domeniul exploatării căilor ferate, la Direcția de control a veniturilor se defalcă din amortizare partea aferentă fondurilor fixe repartizate, care se virează, așa cum s-a arătat mai sus, la Banca de Investiții pe seama regionalelor de cale ferată, iar partea aferentă materialului rulant rămîne la dispoziția D.C.V., suma respectivă păstrîndu-se în cont distinct la bancă pentru finanțarea investițiilor.

Pentru a asigura exploatarea materialului rulant în condiții de deplină siguranță a circulației, precum și pentru realizarea normelor de parcurs prevăzute pentru vagoane și locomotive, cu minimum de cheltuieli, este necesar să se execute o serie de lucrări de prevenire și de înlăturare a defectiunilor tehnice.

De reparațiile ce se efectuează la materialul rulant se ocupă, din punct de vedere tehnic, Direcția generală tracțiune și vagoane; de întreținerea și repararea curentă a liniilor ferate se ocupă Direcția generală de linii și instalații, iar de latura financiară se ocupă D.C.V.

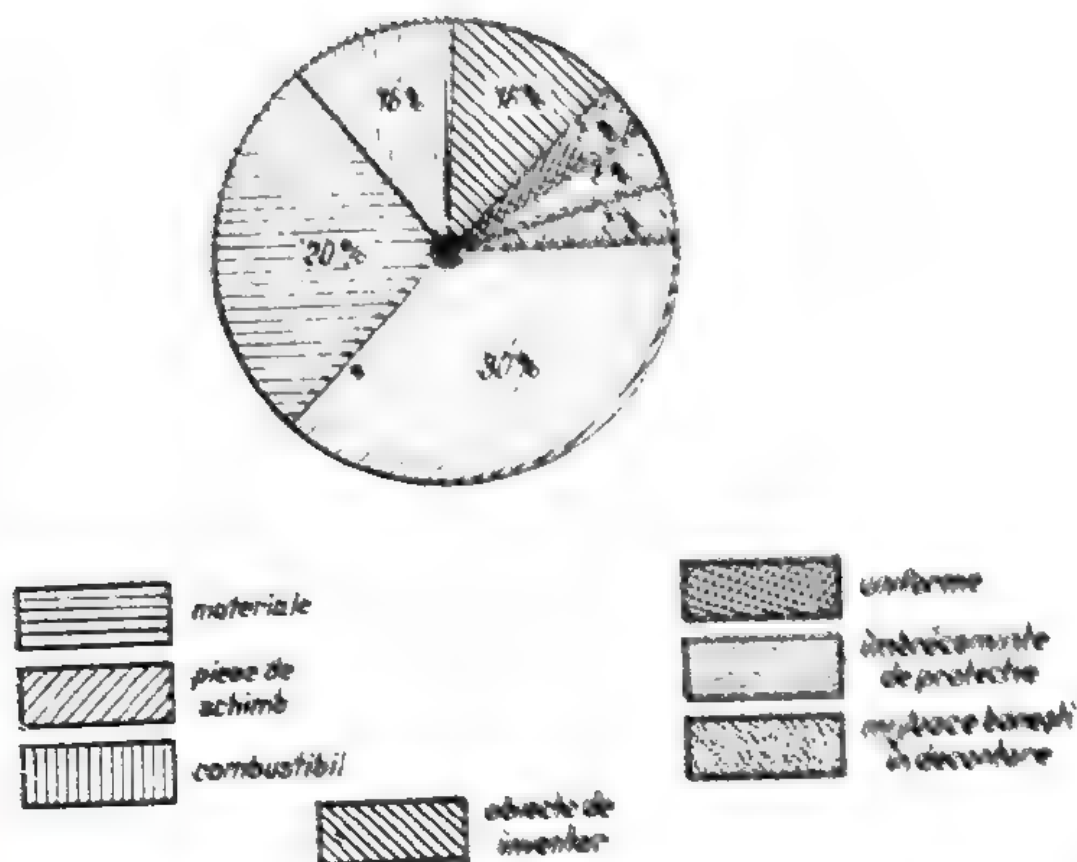


Fig. 10.2. Structura mijloacelor circulante în transportul feroviar

Reparațiile capitale la materialul rulant se efectuează de uzine de reparat material rulant, organizate ca întreprinderi cu autogestiune economico-financiară în cadrul Centralei mecanice de material rulant. Între uzine și Direcția generală a tracțiunii și vagoanelor intervin prin D.C.V., relații de decontare ca între două unități economice obișnuite. Aceasta înseamnă că D.C.V. achită uzinelor costul reparațiilor capitale la materialul rulant, din fondurile ce se asigură prin includerea directă în costul prestațiilor de servicii a cheltuielilor pentru reparații capitale.

Trebuie remarcat că prin D.C.V. se finanțează și reparațiile curente la materialul rulant, sumele necesare fiind incluse, de asemenea, în costuri și reținute din încasările concentrate la D.C.V.

Reparațiile curente efectuate la celelalte fonduri fixe ale regionalelor de cale ferată se includ în costuri și fac parte din cheltuielile de exploatare acoperite prin acțiunile primite de la D.C.V. în contul prestațiilor, după cum s-a arătat mai înainte.

10.2.3. Normarea, finanțarea și creditarea mijloacelor circulante

Pentru desfășurarea normală a activității de transport, regionalele de cale ferată sunt dotate și cu mijloace circulante necesare. Structura acestora cuprinde următoarele elemente (se dă cu aproximație și ponderea fiecărui element, vezi fig. 10.2) :

Pondere	Elementul
20%	— materiale (în special de întreținere pt. toate ramurile) ;
5%	— uniforme ;
16%	— combustibil (pentru remorcare și alte scopuri) ;
30%	— piese de schimb ;
18%	— obiecte de inventar ;
6%	— îmbrăcăminte de protecție ;
5%	— mijloace bănești în decontare (element specific).

După cum se remarcă din enumerarea de mai sus, în cadrul mijloacelor circulante predomină piesele de schimb, materialele, obiectele de inventar și combustibilul.

Planificarea mijloacelor circulante în transportul feroviar se face pe baza aceleiași metodologii cunoscute din industrie. Particularități există, totuși, în ceea ce privește normarea materialelor de bază necesare reparațiilor capitale la linii, materialelor recuperate, combustibilului, pieselor de schimb și, ca element specific, „mijloace bănești în decontare”.

La materialele de bază, necesare executării reparațiilor capitale la linii (traverse, șine de cale ferată etc.), normele de stoc și normativul mijloacelor circulante se stabilesc pe baza următoarei formule :

$$N = S - S_1 + A - C \quad (10.1)$$

în care :

N reprezintă norma de stoc și normativul mijloacelor circulante (în cantități și valori) ;

S — stocul materialelor existente la începutul perioadei de plan (în cantități și valori) ;

S_1 — stocuri de materiale disponibile, precum și cele care depășesc necesarul de consum din trimestrul cu volumul cel mai mare de lucrări de reparații din anul de plan (în cantități și valori) ;

A — materialele prevăzute a se aproviziona în perioada de plan (cantități și valori) ;

C — materialele prevăzute a se consuma în perioada de plan (cantități și valori).

Trebuie reținut faptul că atât stocurile normate cât și normativul mijloacelor circulante pentru materialele ce se folosesc la lucrările de reparații capitale la liniile de cale ferată, nu pot depăși necesarul pentru asigurarea executării lucrărilor prevăzute pentru trimestrul cu activitate maximă.

În cazul materialelor recuperabile (refolosibile) de la lucrările de reparații capitale, curente și de întreținere stocul normat (cantitativ), cât și normativul mijloacelor circulante (valoric) se determină pornind de la stocul existent la începutul perioadei de plan, la care se adaugă materialele prevăzute a se recupera de la lucrările de reparații capitale, curente și de întreținere sau cele care sînt prevăzute a se primi de la alte regionale și se scad materialele ce se vor consuma în lucrările prevăzute în plan, precum și cele ce se vor valorifica către alte regionale de cale ferată sau alte unități economice.

Pentru normarea corectă a acestui element din stocurile existente la începutul perioadei de plan se vor exclude materialele fără mișcare, pre-

cum și traversele destinate lemnului de foc și fierul vechi ce se valorifică într-un termen de 3 luni.

Atît pentru materialele de bază cit și pentru materialele recuperabile (refolosibile) se stabilește o normă de stoc globală.

Pentru stabilirea normativului la elementul combustibil se determină, la fel ca în industrie, necesarul pentru îndeplinirea planului, necesarul de aprovizionat, norma de stoc și normativul, separat pentru următoarele grupe de combustibil : 1) pentru remorcare (exploatare) ; 2) pentru scopuri tehnice și 3) pentru încălzit.

Caracteristic transportului feroviar este faptul că, în ceea ce privește combustibilul pentru remorcare, regionalele calculează numai rezerva curentă (stocul), în timp ce rezerva de siguranță se determină centralizat și se comunică regionalelor de cale ferată, care o adaugă la rezerva curentă obținînd astfel norma de stoc, respectiv normativul (cu aplicarea coeficientului de 0,50 asupra intervalului mediu între livrări, ca și în industrie).

Altă particularitate a normării combustibilului de remorcare se datorește faptului că o parte din locomotive depășesc raza de acțiune a regionalei proprii și se alimentează de la alte regionale de cale ferată. Din această cauză, stabilirea stocului curent se face prin scăderea din baza de calcul (necesarul pentru îndeplinirea planului) a cantităților de combustibil cu care se aprovizionează locomotivele proprii de la alte regionale și adăugarea cantităților de combustibil necesare pentru alimentarea locomotivelor altor regionale.

În cadrul unităților de cale ferată, normativul mijloacelor circulante pentru „piese de schimb” reprezintă, după cum s-a arătat, circa 30% din totalul mijloacelor circulante proprii. Volumul important al pieselor de schimb în acest sector este determinat, pe de o parte, de diversitatea fondurilor fixe — locomotive, vagoane, instalații de semnalizare electrodinamică etc. —, iar, pe de altă parte, de necesitatea existenței unor stocuri permanente pentru lucrări de întreținere curentă și reparații periodice, care se execută în depouri și ateliere de zonă.

În prezent, la acest element se utilizează o metodologie îmbunătățită de normare, la baza stabilirii necesarului de mijloace circulante aflîndu-se normative tehnice de consum și de stoc pentru fiecare mijloc de transport (locomotive, vagoane, utilaje etc.), iar în cadrul acestora, pentru fiecare reper.

Pentru calculul mijloacelor circulante normativele tehnice de stoc elaborate sînt grupate în două categorii :

— normative tehnice de stoc în magazie pentru întreținerea curentă și pentru reparațiile la 100 locomotive ;

— normative tehnice de stoc în ateliere la 100 de reparații, și respectiv la 100 de locomotive.

Îmbunătățirile aduse metodologiei de normare a pieselor de schimb permit stabilirea unor stocuri mai aproape de cerințele de producție ale unităților și efectuarea unui control financiar-bancar eficient asupra constituirii și mișcării stocurilor de piese de schimb.

În ceea ce privește normarea mijloacelor bănești în decontare trebuie avut în vedere faptul că, datorită specificului transportului feroviar și al organizării unităților, încasările din activitatea de bază se efectuează de

o singură unitate, deși la executarea transporturilor participă mai multe unități (regionale de cale ferată). Pentru a putea stabili și repartiza încasările în raport cu aportul tuturor unităților la executarea transporturilor, sumele încasate din prestații de către diversele unități, agenții etc. se concentrează la D.C.V. : de aici se repartizează între regionalele de cale ferată, în raport cu volumul prestațiilor efectuate și al chetuliilor planificate aferente activității depuse.

În organizarea decontărilor dintre unitățile de transport feroviar, ca și pentru realizarea tuturor încasărilor și a plăților s-a ținut seama de specificul acestui sector.

Colectarea încasărilor din prestații se face prin filiera unităților Băncii Naționale a R.S.R. la care se depun, la sfârșitul fiecărei zile, toate încasările în numerar, cecuri etc. Zilnic sau la anumite intervale scurte, sumele se virează telegrafic la Direcția sucursalei Municipiului București a Băncii Naționale unde se evidențiază în câte un cont colector de venituri al fiecărei regionale de cale ferată și de aici, în aceeași zi, se virează într-un cont colector de venituri al D.C.V. ; specific pentru transportul feroviar este modul de repartizare a încasărilor concentrate la D.C.V.

În perioada executării planului, D.C.V. repartizează regionalelor de cale ferată anumite sume din încasări pentru ca acestea să aibă posibilitatea să-și desfășoare activitatea — să achite aprovizionările, retribuirea după muncă, cheltuielile generale etc.

Direcția de control a veniturilor nu repartizează pe regionale totalitatea încasărilor, ci reține mai multe elemente importante care intră în compunerea tarifelor, și anume : amortizarea, beneficiul, impozitul pe circulația mărfurilor, cheltuielile cu reparațiile curente și capitale la materialul rulant și cheltuielile de întreținere a D.C.V. Amortizarea se folosește pentru finanțarea investițiilor, așa cum s-a arătat mai înainte. Beneficiul, după prelevările pe destinații pentru nevoile unităților de transport feroviar, se varsă în mod centralizat la buget drept vărsăminte din beneficiu. La fel se varsă la buget impozitul pe circulația mărfurilor.

Partea rămasă din încasări, adică sumele care reprezintă cheltuielile de exploatare, mai puțin scăzămintele arătate, se repartizează pe regionale de cale ferată sub formă de acțiuni periodice de câteva ori pe lună, regularizarea definitivă a veniturilor realizate făcându-se pînă la data de 20 ale lunii următoare, cînd se cunosc datele de realizare asupra îndeplinirii volumului de transport și a cheltuielilor planificate aferente acestui volum de prestări.

Ținînd seama de acest sistem de concentrare și de repartizare a încasărilor prin D.C.V. pentru mijloacele circulante în decontare, se stabilește un normativ pe baza volumului cheltuielilor zilnice ale regionalelor de cale ferată și pe baza unei norme în zile.

Normativul pentru elementul mijloace bănești în decontare se stabilește pe fiecare regională de cale ferată pentru perioada necesară acoperirii cheltuielilor de exploatare a regionalelor, pe durata de timp de la încasarea numerarului și transmiterea acestuia de către diversele stații și agenții de voiaj și pînă la înregistrarea acestuia în contul colector propriu.

Determinarea normativului pentru mijloace circulante în decontare se face centralizat de către Departamentul căilor ferate pe baza planului de cheltuieli al fiecărei regionale. Din baza de calcul, constituită din cheltuielile de exploatare, se exclude amortizarea fondurilor fixe, care după cum s-a arătat se reține și se varsă centralizat.

Împărțind cheltuielile trimestriale din care s-a exclus amortizarea, la 90, se determină cheltuielile medii zilnice care, înmulțite cu o normă în zile, dau volumul mijloacelor de decontare.

Norma în zile reprezintă durata în timp a imobilizării mijloacelor bănești în decontare între regionale și Departamentul căilor ferate.

După calcularea normativelor parțiale prin însumare se obține normativul total.

În ceea ce privește finanțarea mijloacelor circulante, în transportul feroviar se aplică același sistem de acoperire a necesarului de fonduri pentru mijloacele circulante ca și în industrie. Și în transportul feroviar se stabilesc normative trimestriale. Volumul total de mijloace circulante necesare unităților de transport feroviar în funcțiune se acoperă din fondul existent al mijloacelor circulante, surse existente temporar (se calculează influența pasivelor stabilite) și credite bancare.

Fondurile necesare pentru acoperirea mijloacelor circulante la unitățile de transport feroviar noi, se asigură în primul an de activitate, de la bugetul de stat, însă cu obligația restituirii acestora într-un termen de maximum 10 ani, din fondul mijloacelor circulante prin efectuarea de vărsăminte la fondul central al statului.

Creșterea anuală planificată a mijloacelor circulante totale se determină după aceleași reguli ca în industrie, acoperindu-se în limita unei cote (60% în anul 1980) din fondul mijloacelor circulante ce se constituie din beneficiile realizate în cadrul planului, diferența acoperindu-se din credite bancare.

Ținând seama de importanța combustibililor și lubrifiantilor pentru buna desfășurare a activității unităților de transport feroviar, regionalele și depourile cu contabilitate proprie din cadrul acestora primesc din partea băncii credite, printr-un cont distinct de împrumut pentru aprovizionări cu combustibil (cărbune, produse petroliere) și materiale de uns, în limita planului de aprovizionare și a plafoanelor de credite aprobate.

10.2.4. Rezultatele financiare. Beneficiul și repartizarea lui

Ca urmare a desfășurării procesului de producție (actul de transport) și a celorlalte activități auxiliare, unitățile de transport feroviar obțin anumite rezultate financiare. Acestea sînt influențate, pe de o parte, de nivelul costului, iar, pe de altă parte, de veniturile încasate din activitatea desfășurată.

Cheltuielile necesare efectuării transporturilor poartă denumirea de cheltuieli de exploatare. În scopul calculării și analizei costului cheltuielile de exploatare se împart, în mod convențional, în funcție de dependența lor față de volumul prestațiilor, în cheltuieli fixe și cheltuieli variabile.

Cheltuielile convenționale-fixe sînt acelea care au un caracter constant sau variază într-o măsură foarte redusă în funcție de volumul transporturilor și de distanță, iar cheltuielile variabile sînt acelea care variază în funcție de factorii arătați. Orice creștere a volumului de transport determină o diminuare a costului deoarece cheltuielile fixe se raportează la un volum mai mare de prestații. În categoria cheltuielilor convenționale-fixe se includ cheltuielile de întreținere a căii, cheltuieli cu amortizarea fondurilor fixe, cheltuieli inițiale (formarea trenurilor) și finale (descompunerea trenurilor).

Comparativ cu industria, în transportul feroviar se remarcă ponderea apreciabilă a cheltuielilor fixe care ating pînă la 50—55% din totalul cheltuielilor.

Pentru reducerea costului, eforturile trebuie îndreptate în direcția creșterii productivității muncii (avînd în vedere ponderea însemnată a fondului de retribuție), folosirii cît mai complete a mijloacelor de transport (ținînd seama de greutatea specifică a amortizării în costuri) și spre realizarea de economii la consumul de combustibil.

Gruparea cheltuielilor de exploatare numai pe elemente primare, așa cum s-a arătat mai sus, nu este suficientă. O analiză mai profundă și mai completă a costului reclamă sistematizarea cheltuielilor pe capitole de cheltuieli, în funcție de felurile de activități care participă la efectuarea transporturilor (mișcare, tracțiune, revizii vagoane, întreținerea căii, reparații locomotive și vagoane etc.).

Ca și în alte ramuri ale economiei, este important să se stabilească costul pe unitatea de produs. În transportul feroviar se stabilește costul pe unitatea de produs a volumului prestărilor. Raportînd cheltuielile de exploatare la volumul transporturilor, exprimat în unități de măsură caracteristice fiecărui sector de activitate, se obține costul unitar al acestora. Astfel, în transportul de mărfuri se utilizează costul pe tona netă-km, în transportul de călători — costul pe 1 călător-km, iar pentru întreaga activitate de exploatare se calculează un indicator comun, costul pe tona-km convențională.

Drept criteriu de transformare a călătorilor-km în tone-km convenționale s-a luat raportul dintre costul unui călător-km și acela a unei tone nete-km care este aproximativ egal cu 1.

Pentru a se simplifica calculul, călătorii-km se înmulțesc cu coeficientul 1. Acest indicator, tona-km convențională, care este expresia producției totale, reprezintă de fapt indicatorul sintetic ce exprimă, generalizat, activitatea de transport pe întreaga rețea și pe regionale de căi ferate.

În planificarea costurilor și în urmărirea lui în cursul anului, pe trimestre, se folosesc numai prețul unitar pe tona-km convențională. Urmărirea și evidențierea costului pe cele două traficuri (marfă și călători) nu sînt posibile în timpul execuției planului, deoarece majoritatea cheltuielilor de exploatare (circa 80—85%) sînt cheltuieli comune care nu se pot repartiza direct pe traficuri.

Costul pe unitatea de măsură depinde, îndeosebi, pe distanța parcursă, de înzestrarea tehnică a căilor ferate și de volumul traficului. Cu cît distanța și traficul vor fi mai mari, cu atît costul pe unitatea de prestație

va fi mai mic, deoarece cheltuielile independente față de acești doi factori se vor raporta la un număr mai mare de unități.

Creșterea de la an la an a volumului prestațiilor, introducerea sistematică în procesul de exploatare a tehnicii noi, precum și îmbunătățirea indicatorilor tehnico-economiци au determinat reducerea continuă a costului transporturilor.

Veniturile transportului feroviar provin din încasarea de la beneficiari a serviciilor prestate de unitățile de cale ferată pentru transportul de mărfuri, călători, bagaje, pentru trimiteri postale etc.

Regionalele de cale ferată, în afara activității de bază, desfășoară și o activitate auxiliară în scopul creării condițiilor favorabile procesului de transport. Aceste activități sînt legate de activitatea proprie (venituri locale), vânzarea materialelor și ambalajelor, gospodăria de locuințe, activitatea de construcții, de expediție și camionaj etc. Veniturile obținute din aceste compartimente se evidențiază sub forma realizărilor din alte activități, de exemplu, așa-zisele venituri locale se realizează din gospodărirea stațiilor, chirii pentru linii de garaj, agenții de voiaj, penalități-amenzi pentru nerespectarea planului de transport etc.

Mergînd mai în adîncime, se poate arăta că, în activitatea de gospodărire a stațiilor, regionalele de cale ferată obțin venituri din taxa de peron, bagaje de mină, chirii provenite din bunuri ale C.F.R., taxe de afișaj etc.

În cadrul veniturilor realizate de unitățile de transport feroviar, trebuie amintite și încasările din locații plătite de beneficiari pentru reținerea vagoanelor la operațiuni de încărcare-descărcare peste termenul prevăzut în tariful local de mărfuri.

Aceste încasări, deși se realizează de unitățile de cale ferată, se varsă în întregime la bugetul de stat, procedeu ce se justifică numai parțial, ținînd seama de faptul că acestor locații le corespund pierderi pe care, efectiv, le înregistrează transportul feroviar datorită imobilizării vagoanelor.

Încasările din activități comune se redistribuie de către Departamentul căilor ferate (Direcția plan economic și financiar, prin Direcția de control a veniturilor) în funcție de prestațiile realizate, în timp ce veniturile locale se cuvin în întregime regionalei pe teritoriul căreia s-au realizat și se folosesc pentru acțiuni proprii, în afara cheltuielilor prevăzute în planul costurilor.

În ceea ce privește tehnica de lucru, spre deosebire de încasările obținute din prestații comune, care se centralizează la D.C.V., veniturile locale nu sînt supuse centralizării, ele fiind reținute în întregime de regionalele care le-au încasat.

Volumul încasărilor realizate de unitățile de transport feroviar pentru prestările lor este stabilit prin tarife.

Tarifele sînt stabilite în așa fel încît să fie asigurată rentabilitatea întregului complex de unități din cadrul transportului, chiar dacă din considerente de politică de prețuri, nu se realizează în toate cazurile recuperarea cheltuielilor efectuate. Prețul unui bilet de tren pentru persoane, cît și taxele pentru transportul de mărfuri sînt identice pe aceeași distanță, deși costul pe călător-km, respectiv pe tona-km diferă de la o regiune la alta. Se precizează, ținînd seama de necesitatea respectării de către

unitățile de transport feroviar a principiilor autogestiunii economico-financiare, că limita inferioară a tarifelor este costul prestațiilor.

În traficul de marfă, veniturile au la bază taxele care se realizează potrivit tarifului de mărfuri, la stabilirea căruia se ține seama de circulația mărfurilor, de categoriile de mărfuri, de distanța medie de transport și de alți factori.

La baza așezării tarifelor pentru transportul de mărfuri se află o serie de principii, dintre care cele mai importante sînt următoarele :

1. Realizarea unei juste corelații între cost și tarif în sensul că, de regulă, prin tarife se recuperează cheltuielile de muncă vie și materializată avansate și se obține și venit net.

2. Încadrarea corectă a mărfurilor pe tarife : la stabilirea tarifelor diferențiate pe categorii de mărfuri se are în vedere importanța economică a diferitelor mărfuri, natura lor, condițiile de transport etc.

În cazul mărfurilor importante pentru economia națională, care au o valoare mică pe unitatea de măsură (kg, tonă etc.), s-au stabilit tarife minime pentru a stimula transportul acestor mărfuri pe calea ferată. În cazul mărfurilor cu valoare mai ridicată, pe unitatea de măsură, tariful depășește într-o măsură mai mare costul, dar și în această situație cheltuielile de transport nu reprezintă o sumă exagerată comparativ cu prețul mărfurilor.

3. Stimularea utilizării raționale a sistemului unitar de transporturi (folosirea completă a capacităților de transport, folosirea mijloacelor de transport auto pe distanțe scurte, limitarea transporturilor pe distanțe lungi etc.).

Ținînd seama de importanța deosebită pe care o au tarifele practicate pentru transporturile de mărfuri, acestea au făcut obiectul măsurilor de reșezare, aplicîndu-se de la 1 ianuarie 1974 noi tarife. De asemenea, în cadrul măsurilor de rentabilizare a ramurilor economiei naționale, tarifele pentru transportul de călători au fost corectate în cursul anului 1978.

Planificarea veniturilor în transporturi reclamă o activitate complexă de analiză minuțioasă în vederea stabilirii factorilor ce-și manifestă influența atît în anul de bază, cît și în perioada de plan. În transporturi volumul veniturilor, atît din traficul de mărfuri cît și din cel de călători, se determină pe baza venitului mediu care se află prin raportarea veniturilor realizate în anul de bază la volumul prestațiilor din aceeași perioadă.

Pentru transportul de mărfuri, volumul planificat al prestărilor, exprimat în t-km, se înmulțește cu venitul mediu pe 1 t-km și se stabilesc, în felul acesta, veniturile din traficul de marfă. Mărfurile care se transportă pe calea ferată sînt urmărite, statistic, ca volum de prestație pe 15 categorii importante.

În țara noastră se remarcă în prezent o creștere a ponderii mărfurilor cu tarif redus (mijloace de producție cu volum mare și valoare redusă), fenomen ce are drept efect scăderea de la o perioadă la alta a venitului mediu pe 1 t-km. De asemenea, trebuie să se țină seama de influența pe care o manifestă asupra veniturilor creșterea sau scăderea distanței medii de transport pe grupe de mărfuri sau pe total.

În traficul de călători, veniturile au la bază taxele care se realizează din transportul de persoane. În veniturile din traficul de călători se cuprind și veniturile din transportul de bagaje și mesagerii, pentru motivul că vagoanele destinate acestor genuri de transport sînt atașate la garniturile de călători. Taxele de călătorie se calculează în funcție de felul trenului (personal, accelerat, rapid etc.), clasa, distanța și ruta solicitată de călători, pe baza distanțelor kilometrice prevăzute în tarif. Tariful pentru transportul călătorilor are în vedere o regresivitate a taxelor pe măsura creșterii distanței de transport.

Planificarea veniturilor din transportul de pasageri are la bază, de asemenea, realizările din perioada precedentă și volumul prestărilor planificate pentru perioada de plan. Numărul de călători-km înmulțit cu venitul mediu pe 1 călător-km permite stabilirea volumului încasărilor din perioada de plan.

La planificarea veniturilor din traficul de călători trebuie să se aibă în vedere o serie de factori care pot determina influențe în perioada de plan, și anume: modificarea unor tarife, creșterea sau diminuarea distanței medii de transport, schimbarea felului unor trenuri, a claselor de călători etc.

În urma activității economice pe care o desfășoară, unitățile de transport feroviar obțin anumite rezultate financiare. Formele pe care le îmbracă venitul net creat în această ramură sînt beneficiul și impozitul pe circulația mărfurilor. *Beneficiul reprezintă diferența dintre volumul prestațiilor, exprimate la preț de tarif mai puțin impozitul pe circulația mărfurilor, și volumul cheltuielilor de exploatare.*

Planificarea beneficiului în transportul feroviar se face pe baza calculului direct, ținînd seama de volumul de transporturi, de veniturile medii și de reducerea costului.

Beneficiul se realizează la activitatea de bază (de transport) și la alte activități (venituri locale, expediții-camionaj, construcții etc.). La aceste alte activități se planifică impozit pe circulația mărfurilor, ținînd seama de așezarea acestuia în prețuri și tarife.

Repartiția beneficiului se face după același sistem practicat în întreprinderile industriale, efectuîndu-se prelevări pentru anumite nevoi ale regionalelor de cale ferată și la buget sub formă de vărsăminte din beneficiu.

10.2.5. Planificarea financiară a transportului feroviar

Ținând seama de direcțiile principale prevăzute în planul economiei naționale cu privire la dezvoltarea transporturilor, a volumului prestațiilor și a capacităților de transport, în concordanță cu nevoile de transport ale economiei și ale populației, Departamentul căilor ferate elaborează pentru transportul feroviar planul său referitor la activitatea de transport, investiții, progres-tehnic, aprovizionare, retribuirea muncii și latura financiară a întregii activități.

Latura financiară a activității de transport se planifică prin elaborarea unui sistem de bugete de venituri și cheltuieli, care diferă în ceea ce privește conținutul și sfera indicatorilor financiari, în funcție de unitățile la care se elaborează (vezi fig. 10.3).

Astfel, unitățile de bază fără autogestiune economico-financiară din cadrul regionalelor de cale ferată (stații, secții de întreținere, revizii vagoane, ateliere de zonă etc.) elaborează bugetele de venituri și cheltuieli denumite în practică „Tehprofinplanuri“, care cuprind cheltuielile de exploatare necesare realizării indicatorilor reprezentativi ai prestației ramurii de activitate (tone-km convenționale pentru ramura mișcare, locomotive-km convenționale pentru ramura tracțiune etc.).

Unitățile de bază cu autogestiune economico-financiară internă (cariere-balastiere, uzine, secții de construcții, prefabricate etc.) întocmesc bugete de venituri și cheltuieli cu conținut redus, cuprinzând numai indicatorii financiari mai importanți.

Unitățile cu autogestiune economico-financiară completă (regionalele de căi ferate) elaborează bugete de venituri și cheltuieli individuale-complete, cu toate anexele necesare fundamentării indicatorilor financiari.

Unitățile centrale de specialitate (mișcare, tracțiune etc.) și cele funcționale (plan-finanțe, personal-învățământ, control financiar etc.), finanțate de la bugetul de stat, întocmesc bugete de venituri și cheltuieli care au la bază cadrul comun al clasificăției bugetare pentru instituțiile bugetare.

În sfârșit, Departamentul căilor ferate ca organ central care conduce, îndrumă și controlează întreg transportul feroviar prin Direcția de plan economic și financiar, întocmește un buget de venituri și cheltuieli centralizator.

Planificarea financiară pe baza bugetelor de venituri și cheltuieli și a celorlalte planuri financiare, care au un rol auxiliar, se desfășoară în prima etapă, cu ocazia elaborării proiectului de buget de stat, la nivelul Departamentului căilor ferate — Direcția plan economic și financiar. Această direcție întocmește proiectul bugetului de venituri și cheltuieli pe întreg complexul feroviar în corelație cu proiectul de plan de transport

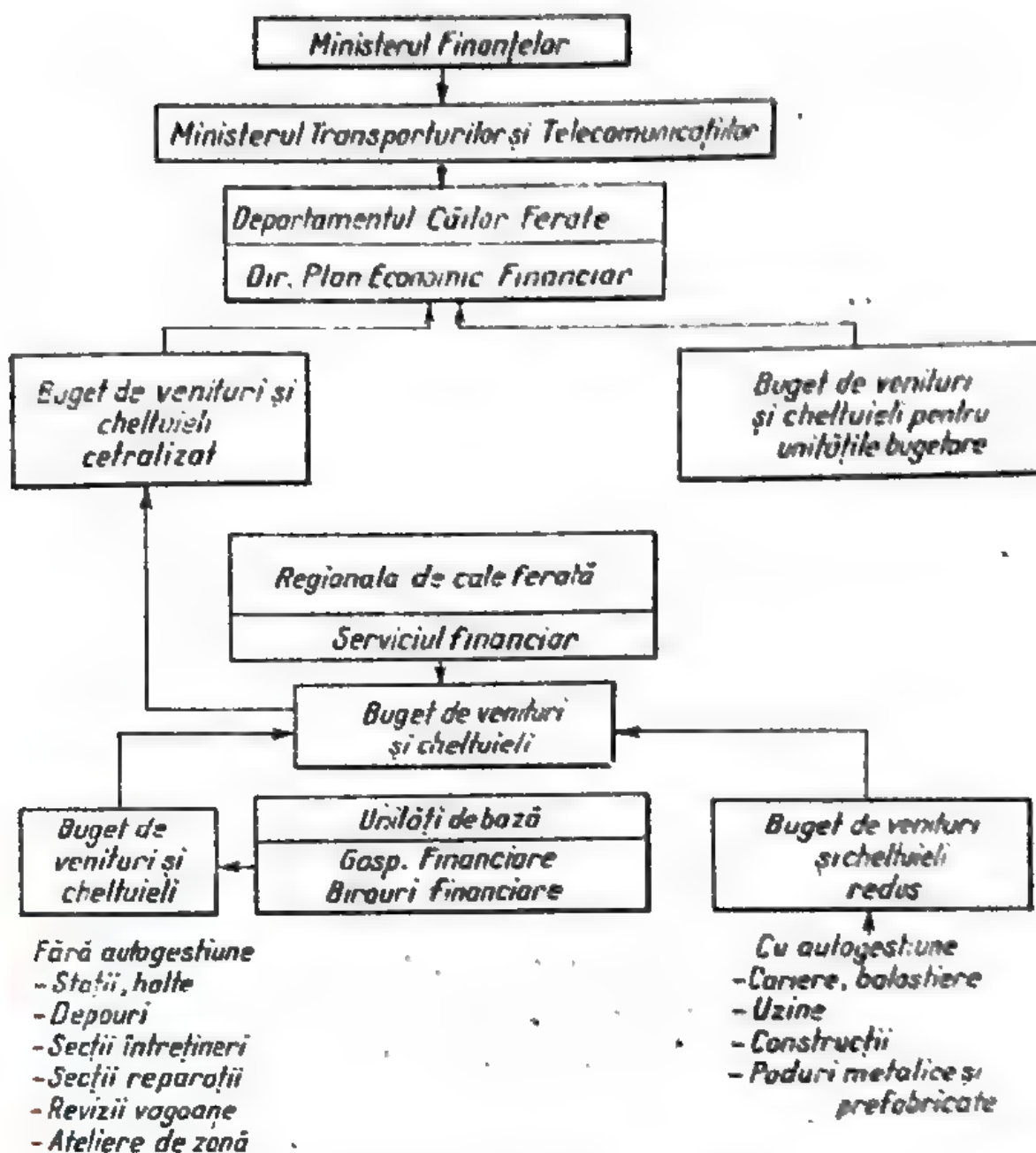


Fig. 10.3. Sistemul bugetelor de venituri și cheltuieli în transportul feroviar

și cu celelalte secțiuni de plan economic. În vederea întocmirii bugetului de venituri și cheltuieli, în această etapă Direcția plan economic financiar solicită de la unitățile în subordine, în vederea fundamentării propunerilor, o serie de date care nu pot fi stabilite la nivel central (date referitoare la normativele de mijloace circulante, mobilizări și imobilizări la lucrări de investiții etc.).

După adoptarea bugetului de stat și aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli centralizat, Departamentul căilor ferate prin Direcția plan economic financiar transmite sarcinile de ordin financiar pentru regionalele de cale ferată, care întocmesc bugetele de venituri și cheltuieli complete.

La Departamentul căilor ferate, pe baza bugetelor de venituri și cheltuieli ale regionalelor, se întocmește un buget de venituri și cheltuieli centralizat pentru ramura exploatare. Tot aici, pentru întreținerea unităților centrale finanțate de la bugetul de stat, se întocmesc bugete de venituri și cheltuieli finanțate prin partea corespunzătoare a cadrului general al clasificăției bugetare (administrația de stat).

Schema din figura 10.3 înfățișează unitățile de transport feroviar și bugetele de venituri și cheltuieli pe care le întocmesc, precum și corelația ce există între aceste unități și planurile lor financiare, pînă la nivelul Departamentului căilor ferate care realizează legătura cu bugetul de stat.

Particularitățile planificării financiare în transportul feroviar rezultă, în principal, din obiectul activității acestei ramuri și specificul organizării unităților.

Pe baza bugetelor de venituri și cheltuieli amintite, în cadrul activității ce o desfășoară, unitățile de transport feroviar intră în relații cu alte unități din sistemul transportului feroviar, cu unități economice socialiste, cu banca și cu bugetul de stat.

Capitolul XI

FINANȚELE ÎNTREPRINDERILOR DE TRANSPORT AUTO

Transportul auto este o ramură a transporturilor care a cunoscut o puternică dezvoltare în anii construcției socialiste din țara noastră.

În acești ani a fost creată industria proprie de autocamioane, s-a realizat producția de mijloace de transport auto cu performanțe tehnice și economice ridicate, a avut loc concentrarea transportului auto în întreprinderi puternice, asigurîndu-se o folosire mai bună a parcului și reducerea costului prestațiilor în acest sector de activitate.

De asemenea, acțiunea de concentrare a autovehiculelor în parcul național aflat în subordinea Ministerului Transporturilor și Telecomunicațiilor și lichidarea, în bună măsură, a dispersării mijloacelor de transport aflate în dotarea întreprinderilor, instituțiilor, departamentelor etc., au avut drept efect o serie de rezultate pozitive de ordin economic și financiar.

Dintre toate ramurile de transport, în ultimii ani, transportul auto s-a dezvoltat într-un ritm mai rapid decît calea ferată, navigația pe apă

sau aviația. Indicatorii superiori realizați de transportul auto, de la an la an, atât ca tone, cât și ca tone-km transportate, oglindesc avantajele pe care le oferă acest mijloc de transport pe anumite distanțe, precum și creșterea bazei tehnice, ca urmare a dezvoltării industriei proprii de automobile.

Corepunzător prevederilor documentelor Congresului al XII-lea al P.C.R., o dezvoltare continuă cunosc transporturile auto în actualul plan cincinal (1981—1985). Transportul de mărfuri va crește în 1985 cu 11—13%, față de anul 1980, fiind orientat spre distanțele mici. Parcul auto de folosință generală va fi dotat cu mijloace de transport auto pe diferite tipuri, se va lărgi parcul de autovehicule de mare tonaj specializate în funcție de natura mărfurilor transportate. În atenția statului nostru, în perioada actuală, se află și dezvoltarea transporturilor auto interurbane de călători prin extinderea traseelor și îmbunătățirea servirii pe cele existente.

După cum s-a arătat, în transporturile auto ritmul de creștere a fost mai rapid față de celelalte ramuri de transport, datorită caracteristicilor sale în exploatare și anume: viteză mare de deplasare, efectuarea transportului fără cheltuieli suplimentare de manipulare, putere mare de pătrundere spre locurile de încărcare și descărcare, exploatare lesnicioasă, organizarea mai ușoară a traseelor etc.

Ținând seama de faptul că organizarea finanțelor în transportul auto este strins legată de structura organizatorică a unităților care se ocupă de acest domeniu al transporturilor, în studierea finanțelor unităților este necesar să se pornească de la organizarea lor.

În schema din figura 11.1 se prezintă organizarea transportului auto cu parc public.

Centrala de transporturi auto din cadrul Departamentului transporturilor auto, navale și aeriene are sarcina de a coordona, îndruma și controla activitatea transportului auto de mărfuri, călători, mesagerii-coletărie și asistență tehnică a întregului parc auto socialist. Unitățile de bază cu autogestiune economico-financiară sînt întreprinderile de transport auto (I.T.A.), care au ca sarcină satisfacerea nevoilor de transport ale economiei naționale și ale populației din zona teritorial-administrativă în care activează.

În vederea aplicării metodelor de finanțare și creditare și, în general, în organizarea întregii economii bănești, se ține seama de faptul că în transportul auto de servire generală, unitățile cu autogestiune economico-financiară sînt întreprinderile de transport auto, iar autobazele sînt subunități operative ale acestora.

Autobazele prestează serviciile — transportul de mărfuri, de călători, de mesagerie și coletărie etc., — pentru care întocmesc documentele

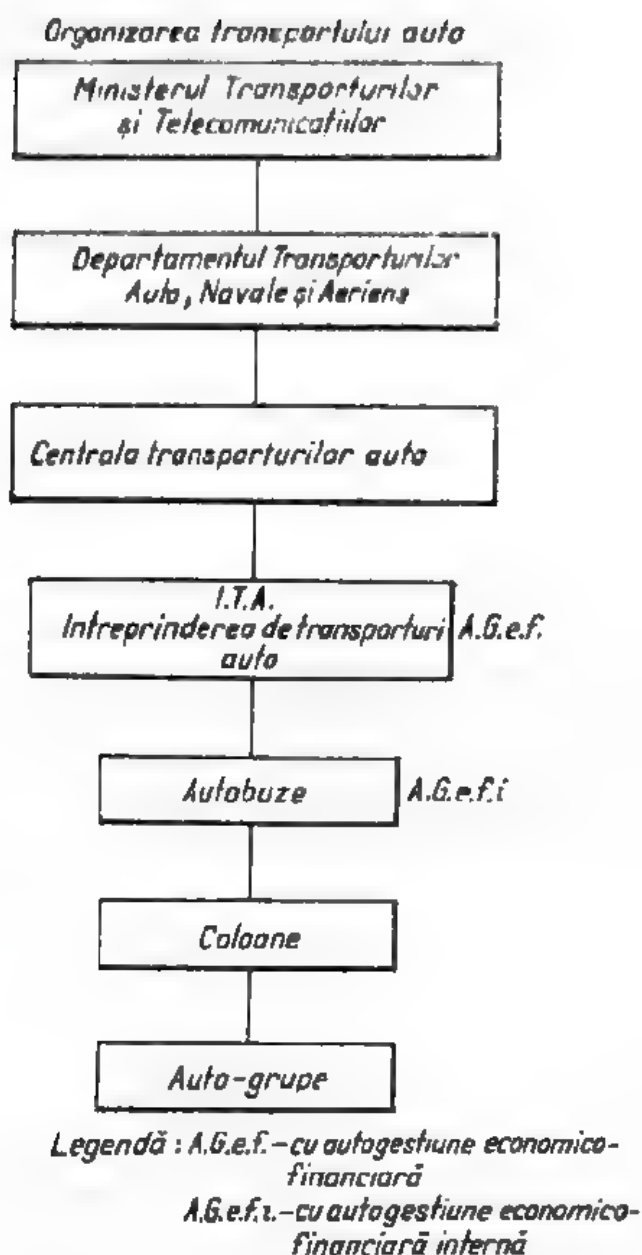


Fig. 11.1. Organigrama transporturilor auto

corespunzătoare încasând valoarea scrisorilor de transport-talon, cecurile de decontare etc. Pe de altă parte, cheltuielile de exploatare se efectuează atât de I.T.A. cât și de autobuze la care se constituie fond de amortizare pe destinații conform prevederilor legale.

11.1. ORGANIZAREA FINANCIARĂ A FONDURILOR FIXE

Pe măsura creșterii continue, de la an la an, a sarcinilor de transport executate cu mijloace auto, statul socialist a asigurat baza tehnică corespunzătoare, alocând fonduri importante pentru crearea sau achiziționarea

de noi fonduri fixe, precum și pentru reconstituirea, modernizarea, dezvoltarea și înlocuirea celor existente, într-un cuvânt, pentru investiții.

Sistemul actual de planificare, finanțare și decontare a investițiilor utilizat de către întreprinderile de transport auto are la bază aceleași principii și aceeași metodologie, cunoscute de la finanțele industriei. Există însă unele particularități.

Investițiile finanțate din fondul centralizat și din fondul propriu de dezvoltare pentru sectorul transportului auto sînt acele investiții aprobate prin planul național unic și care se defalcă de Centrala transporturilor auto pe întreprinderi, prin lista de titluri și lista acțiunilor de investiții.

Lista de titluri cuprinde obiectivele prevăzute în planul național unic de dezvoltare economico-socială, iar lista acțiunilor de investiții se referă la volumul total al investițiilor, defalcat pe grupe de acțiuni, principalele capacități de transport și de întreținere, modul de execuție și de achiziție, termenele de dare în funcțiune etc.

Ca o particularitate pentru transportul auto, în domeniul investițiilor, este faptul că organul ierarhic superior realizează contractarea și decontarea centralizată a costului mijloacelor de transport din fondurile de investiții (autocamioane, autobasculante, remorci etc.). Prin folosirea acestui sistem se simplifică și se rezolvă mai operativ perfectarea contractelor și decontările cu uzinele, care furnizează în mod curent un număr mare de fonduri fixe.

Investițiile realizate din fondul propriu de dezvoltare economică, în sectorul auto, se finanțează din sursele constituite în acest scop și formate din amortismente, beneficii, sume realizate din lichidarea fondurilor fixe, mobilizarea resurselor interne, economii la lucrări executate în regie etc. Din alocații de la buget se finanțează lucrări de investiții la unități nou înființate, precum și dezvoltări importante și privesc lucrări de extindere, modernizări, reamenajări, reutilări etc.

În ultimii ani în afara construcțiilor și procurării mijloacelor de transport, prevăzute în planurile de investiții, întreprinderile de transport auto folosesc într-o măsură tot mai mare credite bancare. Acestea își dovedesc pe deplin eficiența în realizarea lucrărilor legate de mecanizarea operațiunilor de întreținere (spălare, gresare etc.) și reparare a parcului într-un timp mai scurt, reducîndu-se în mod simțitor imobilizarea autovehiculelor.

Pentru îndeplinirea planului de transport, întreprinderile de transport auto sînt dotate cu fondurile fixe necesare, formate din clădiri, construcții etc. și mijloace de transport. Deci, structura fondurilor fixe cuprinde, pe lângă fondurile fixe care se întîlnesc și în alte ramuri economice, și fonduri fixe specifice, cum sînt autocamioanele, autobasculantele, auto-

cisternele, autobuzele etc. Această particularitate a fondurilor fixe aflate la dispoziția întreprinderilor de transport auto se oglindește și în sistemul de amortizare a fondurilor fixe, care se grupează, din acest punct de vedere, în două categorii. În prima categorie se includ mijloacele de transport auto (autocamioane, autobuze etc.), care se amortizează pe baza unui sistem propriu sectorului auto și anume pe baza parcursului exprimat în kilometri echivalenți. A doua categorie o constituie fondurile fixe comune și celorlalte ramuri economice, la care amortizarea se stabilește prin aplicarea normelor de amortizare asupra valorii de inventar a fondurilor fixe.

În această situație, organizarea amortizării fondurilor fixe, lucrările de planificare și de urmărire a realizărilor vor evidenția separat aceste două categorii de fonduri fixe.

În transportul auto uzura efectivă a autovehiculelor se află în strinsă dependență de intensitatea folosirii lor în procesul de transport, fapt pentru care sistemul de amortizare trebuie stabilit în funcție de anumiți indicatori tehnico-economici, care să reflecte cât mai aproape de realitate utilizarea intensivă a mijloacelor de transport.

Sistemul de calcul al amortizării pe baza normelor stabilite în funcție de valoarea de inventar și de durata de serviciu a fondurilor fixe nu poate fi folosit cu eficiență în acest sector deoarece, în cazul exploatării intensive a parcului de autovehicule, are loc, frecvent, scurtarea duratei planificate de funcționare și, implicit, neamortizarea completă a mijloacelor de transport.

În plus, nivelul aproape egal al amortismentului pe trimestre, ca urmare a aplicării normelor de amortizare asupra valorii de inventar a autovehiculelor are drept efect majorarea nejustificată a costului unitar în trimestrul cu activitate mai redusă.

Ținând seama de cele de mai sus, este recomandabil ca mijloacele de transport care fac parte din parcul public să fie amortizate în funcție de kilometrii parcurși.

Astfel, parcul auto de servire generală (autobuze, autocamioane etc.) aflat în dotarea I.T.A., precum și cel aflat în administrarea întreprinderilor etc., se amortizează după formula :

$$A = \frac{V \times P \times N}{100} \quad (11.1)$$

în care :

- V reprezintă valoarea de inventar medie a unui autovehicul ;
- P — parcursul planificat anual exprimat în mii km echivalenți, aferent întreg parcului auto care are aceeași valoare de inventar medie pe un autovehicul ;
- N — norma de amortizare pentru un parcurs de 1000 km.

În vederea simplificării calculelor, valoarea utilizată pentru planificarea amortizării este valoarea de inventar medie a unui autovehicul, care se determină prin împărțirea sumei valorilor de inventar a mijloacelor de transport auto care au aceeași normă de amortizare și valori de inventar (cu o variație, între minimum și maximum, de cel mult 10%) la numărul de autovehicule pentru care se fac calculele.

Pentru a determina parcursul planificat anual (P) exprimat în mii kilometri echivalenți, corespunzător parcului auto care are aceeași valoare de inventar medie pe un autovehicul, se folosesc date de plan privind parcul mediu, coeficientul de utilizare a parcului, parcursul zilnic și coeficienții de transformare pentru starea drumurilor, tractarea remorcilor etc.

Prin kilometru echivalent al unui automobil se înțelege un kilometru convențional care ține seama de solicitarea motorului și a celorlalte agregate auto în exploatare, în funcție de starea drumurilor, tractarea remorcilor, acționarea în timpul staționărilor a unor instalații speciale (autobasculante, automacarale etc.), de opririle în stațiile de pe traseu — pentru autobuzele urbane etc. Parcursul în kilometri echivalenți se stabilește prin înmulțirea parcursului planificat în kilometri efectivi cu coeficienții de transformare pentru categoria drumurilor (0,9—1,6), pentru tractarea remorcilor (1,05—1,20) etc. Coeficienții de corectare pentru starea drumurilor se stabilesc de Consiliile populare județene și aplicarea lor este necesară pentru corelarea condițiilor reale de circulație ale automobilelor cu solicitările tehnice ale acestora în exploatare, asigurându-se normarea corectă a consumurilor specifice de materiale și stabilirea necesarului de mijloace de întreținere și reparații.

Amortizarea calculată pe grupe de valori medii, la autovehiculele din parcul public, se repartizează anual pe fiecare în parte, în raport cu kilometrii echivalenți parcurși de autovehiculul respectiv. Amortizarea se calculează de la data punerii în funcțiune a fondurilor fixe și până la recuperarea integrală a valorii de inventar a acestora, sau altfel spus, până la momentul expirării duratei normate de serviciu. Ca atare, amortizarea autovehiculelor în exploatare se calculează în funcție de norma de amortizare aferentă și de kilometrii echivalenți parcurși de autovehiculul respectiv.

La fel ca și în industrie, și în transporturi, implicit în transportul auto, s-a adoptat procedeul calculului simplificat al amortizării folosind norma unică de amortizare.

Norma unică de amortizare în lei pentru un parcurs de 1000 km se folosește la determinarea amortizării lunare și se calculează prin raportarea totalului fondului de amortizare anual la totalul parcursului planificat în mii km, pe baza formulei :

$$N_p = \frac{IA}{P_t} \quad (11.2)$$

în care :

N_p reprezintă norma unică de amortizare în lei pentru un parcurs planificat de 1000 km ;

A — totalul fondului de amortizare anual ;

P_r — totalul parcursului planificat în mii km.

Întreprinderea de transport auto calculează lunar pentru mijloacele lor de transport amortizarea efectiv datorată în funcție de parcursul efectuat în cursul lunii de întregul parc auto și de norma unică de amortizare în lei pentru un parcurs planificat de 1000 km pe baza formulei :

$$A = P_r \times N_p \quad (11.3)$$

în care :

P_r reprezintă parcursul realizat în mii kilometri echivalenți de toate mijloacele de transport auto din parcul public.

Vărsarea amortizării se face chenzinal la unitatea bancară care finanțează lucrările de investiții, în proporție de 1/6 din suma prevăzută în planul de amortizare. Diferențele ce apar între amortizarea vărsată conform planului se virează sau se compensează odată cu vărsămîntul efectuat la chenzina imediat următoare.

Din cele arătate mai sus se desprinde faptul că sistemul de amortizare a fondurilor fixe specifice în sectorul auto asigură utilizarea mai eficientă a mijloacelor de transport, prin recuperarea valorii acestora într-un termen care ține seama de folosirea intensivă a parcului auto și de ritmul actual al progresului tehnic ce imprimă, la termene tot mai scurte, amprenta uzurii morale asupra mijloacelor de producție.

11.2. PARTICULARITĂȚI ALE NORMARII ȘI FINANȚĂRII MIJLOACELOR CIRCULANTE

Pentru îndeplinirea sarcinilor ce le revin, întreprinderile de transport auto, în afara fondurilor fixe, sînt dotate și cu mijloace circulante. Ca urmare a activității specifice a transporturilor, de deplasare a mărfurilor și a persoanelor în spațiu și în timp, și nu de producerea de bunuri materiale, în structura mijloacelor circulante nu vom întîlni unele elemente cunoscute din industrie, cum ar fi, de exemplu, materiile prime, producția neterminată, produsele finite etc.

Normativul total al mijloacelor circulante cuprinde următoarele elemente cu ponderile menționate : materiale 20%, carburanți 7%, piese de schimb 70%, cauciucuri 8%, obiecte de inventar 3%, echipament și materiale de protecție 2%, uniforme 2% și mijloace în decontare 6%. Acest din urmă element este specific pentru întreprinderile de transport auto. De asemenea, unele elemente întîlnite și în alte ramuri economice au o pondere mai importantă în transportul auto (piesele de schimb, carburanții și lubrifianții, cauciucurile).

Stabilirea nivelului planificat al mijloacelor circulante pe bază de normative și finanțarea acestora se fac după același sistem aplicat în prezent în industrie.

La toate elementele, cu excepția mijloacelor circulante în decontare, stabilirea normativelor se face, în cazul cînd se utilizează metoda anali-

tică, pe baza cheltuielilor medii zilnice și a unor norme în zile, stabilite în mod diferențiat pe elemente.

Ca o particularitate pentru stocurile de benzină auto, în vederea executării la timp, în mod ritmic și fără întrerupere a transporturilor, se admite ca stocul pentru rezerva curentă să fie finanțat în proporție de 100%; de asemenea, pentru prevenirea staționării parcului de autovehicule din cauza defecțiunilor în asigurarea cu carburanți, ca și pentru păstrarea intactă a rezervei de siguranță la toate autobazele din cadrul I.T.A., s-a admis, ca excepție, ca timpul pentru stocul de siguranță să fie superior intervalului între două aprovizionări.

O metodă specifică de stabilire a normativului se aplică în cazul mijloacelor în decontare. Normativul pentru mijloacele circulante în curs de decontare, la întreprinderile de transport auto, se calculează pentru activitatea de transporturi de mărfuri, ținând seama de necesitatea acoperirii cheltuielilor în perioadele în care fondurile sînt imobilizate și anume :

a) pentru perioada medie de la data efectuării transportului și pînă la data întocmirii documentelor de taxare ;

b) pentru perioada circuitului bancar al documentelor de la unitatea bancară ce deservește autobaza, la unitatea bancară ce deservește întreprinderea de transporturi auto, pentru transmiterea sumelor aflate în subcontul de disponibilități al autobazei în contul întreprinderii.

Ținînd seama de aceste două perioade de imobilizare, normativul mijloacelor circulante în curs de decontare se calculează folosind următoarele formule :

$$1. Nd = \frac{V_{transp.}}{90} \times Nz \quad (11.4)$$

în care :

Nd reprezintă normativul mijloacelor circulante în curs de decontare ;

$V_{transp.}$ = costul total trimestrial al transporturilor ;

Nz = durata în medie în zile de la data executării transportului pînă la data taxării ;

$$2. Nd = \frac{V_{încasări}}{90} \times Nz \quad (11.5)$$

în care :

Nd reprezintă normativul mijloacelor circulante în curs de decontare ;

$V_{încasări}$ = volumul total trimestrial al încasărilor din activitatea de transporturi și alte activități, mai puțin cheltuielile ce se efectuează de către autobază ;

Nz = durata în medie în zile a circuitului documentelor bancare.

Necesarul total de mijloace circulante se stabilește pentru finele anului de bază și finele anului de plan.

De exemplu, nivelul total al mijloacelor circulante la sfîrșitul anului de bază este egal cu fondul propriu existent la 1 I a anului respectiv, la care se adaugă beneficiile prevăzute a se repartiza în acel an pentru

acoperirea mijloacelor circulante, nivelul planificat al pasivelor stabile prevăzute pentru finele anului, în sfârșit, planul creditelor bancare aprobate pentru aceeași perioadă.

Creșterea anuală a mijloacelor circulante la unitățile în funcțiune se determină ca diferență între totalul mijloacelor circulante planificate la sfârșitul anului de bază și a celui de plan.

Necesarul total de mijloace circulante se acoperă din fondul mijloacelor circulante, beneficiul pentru fondul mijloacelor circulante, surse asimilate fondurilor proprii pentru mijloacele circulante (pasivele stabile), surse atrase peste pasivele stabile, în sfârșit creditele bancare.

La întreprinderile de transport auto nou înființate normativul total se acoperă din alocațiile de la buget cu obligația restituirii sumelor primite în primul an de activitate.

La întreprinderile de transport auto în funcțiune creșterea de mijloace circulante se acoperă în parte (în limita unei cote stabilite anual) din fondul mijloacelor circulante constituit din beneficiile realizate în cadrul planului, iar altă parte din creditele bancare.

11.3. REZULTATELE FINANCIARE ȘI PLANIFICAREA FINANCIARĂ

Întreprinderile de transport auto (I.T.A.), la fel ca unitățile economice din celelalte ramuri de transport, pentru planificarea activității folosesc indicatori specifici ca tone-km, călători-km, tone-km convenționale, tone expediate, călători imbarcați, distanța medie de transport etc.

În privința transportului de mărfuri se utilizează ca indicatori de bază sau ca unități de măsură a activității :

- cantitatea de mărfuri transportată, măsurată în tone și
- volumul prestațiilor, măsurat în tone-kilometri.

Ținând seama de interesele generale ale economiei este rațional ca unui volum de mărfuri cât mai mare să-i corespundă un volum de prestații cât mai mic. Această corelație este necesară deoarece numai volumul de mărfuri transportat constituie elementul pozitiv al procesului de circulație al bunurilor.

Prestațiile exprimate în tone-kilometri reprezintă un indicator legat de lucrul mecanic executat sau de energia consumată pentru deplasarea unei cantități de mărfuri dintr-un loc în altul. Pentru același volum de mărfuri consumul de muncă vie și materializată (prestațiile), este cu atât mai mare cu cât transportul se execută pe o distanță mai lungă. Consumul mai mare de energie pentru deplasarea pe o distanță mai mare a aceluiași volum de marfă înseamnă însă și un cost mai mare al transportului, implicit scumpirea mărfii. Pentru aceste considerente, în economia socialistă o preocupare însemnată o constituie reducerea distanțelor de transport prin amplasarea rațională a unităților productive în apropierea surselor de aprovizionare cu materii prime sau a locurilor de consum al mărfurilor.

Distanțele economice în transportul auto sînt distanțele de transport mici ; distanța medie de transport în acest sector se situează între 10 și

20 km, pe distanțe mari costul transporturilor auto depășind pe cel al căii ferate sau al transportului fluvial.

Cu toate acestea, pe măsura îmbunătățirii caracteristicilor tehnico-economice ale autovehiculelor, a apariției mijloacelor auto de mare capacitate (tractoare cu șa, cu remorci și semiremorei) și datorită avantajelor specifice transportului auto, în ultima perioadă se observă tendința de efectuare a transportului cu aceste mijloace și pe distanțe mai lungi.

Întreaga activitate de transport de mărfuri și călători se exprimă în mod generalizat în tone-km convenționale, obținute prin transformarea numărului de călători-km și tone-km pe baza raportului 1 călător-km = 0,18 tone-km.

Pentru stabilirea rezultatelor financiare este necesar ca în funcție de sarcinile de plan privind volumul prestărilor, să se cunoască pe de o parte, cheltuielile de exploatare, iar pe de altă parte, veniturile ce se vor realiza din transportul de mărfuri și călători.

Planificarea cheltuielilor de exploatare se face corespunzător structurii costului care cuprinde următoarele articole de calculație: carburanți și lubrifianți, anvelope și camere, materiale directe, remunerarea după muncă și contribuții pentru asigurări sociale, amortizare, cheltuieli de întreținere și reparații, cheltuieli comune ale secțiilor de producție și cheltuieli generale ale întreprinderii.

Ponderea mai mare revine remunerării după muncă și contribuțiilor pentru asigurări sociale, amortizării, carburanților și lubrifianților.

Pentru reducerea costului și creșterea rentabilității, eforturile trebuie îndreptate în direcția reducerii tuturor elementelor de cheltuieli, dar cu precădere spre creșterea productivității muncii, ținând seama de ponderea însemnată a fondului de retribuire, folosirea cât mai completă a mijloacelor de transport auto având în vedere greutatea specifică a amortizării inclusă în costuri și realizarea de economii la consumul de carburanți (benzină, motorină, uleiuri).

Analizând structura costului observăm că el cuprinde elemente specifice pentru această ramură și anume, cauciucuri, carburanți și lubrifianți (benzină, motorină etc.), cheltuielile de întreținere, reparații de mai multe categorii.

La cauciucuri (anvelope și camere) planificarea cheltuielilor necesare se face pe baza parcursului planificat în mil kilometri, a numărului mediu de cauciucuri pe o mașină, pe baza normei de rulaj a unui cauciuc și în funcție de prețul cauciucurilor.

Norma de rulaj a anvelopelor reprezintă parcursul în kilometri efectiv de la darea în exploatare ca noi și până la reșaparea sau casarea lor și care, conform actelor normative, au următoarele valori (vezi tabelul 11.1).

Pentru a calcula volumul cheltuielilor necesare cu anvelopele și camerele se folosește următoarea formulă:

$$\frac{Pp \times n \times p}{R} \quad (11.6)$$

Tabelul 11.1

Normele de rulaj al anvelopelor auto

Nr. crt.	Grupa de automobile	Norma de rulaj al anvelopelor noi		Norma de rulaj al anvelopelor reparate până la cinci
		până la reparare	până la cadere	
A	Autoturisme cu capacitate cilindrică de : — până la 2 000 cm ³ — de 4 000 cm ³ și peste	27 000	30 000	15 000
		29 000	32 000	16 000
B	Automobile destinate transportului de marfă cu capacitate nominală de transport de : — până la 1,5 tone; — de 3 până la 5 tone etc.	30 000	34 000	17 000
		38 000	42 500	21 500

unde :

- P_p reprezintă parcursul planificat, în mii km ;
 n — numărul mediu de cauciucuri pe o mașină ;
 p — prețul cauciucurilor ;
 R — rulajul mediu al unui cauciuc.

Din totalul cheltuielilor necesare, determinat după acest procedeu, trebuie să se scadă valoarea cauciucurilor cu care sînt echipate mașinile noi ce intră în dotare, în anul de plan, și care sînt plătite din fondurile de investiții.

La carburanți și lubrifianți (benzină, motorină, ulei etc.) volumul de cheltuieți necesare se stabilește pe baza sarcinilor de plan privind prestările pe baza consumului mediu normat și a prețului de aprovizionare.

Consumul mediu de combustibil reprezintă cantitatea specifică normată de combustibil, necesară unui automobil de o anumită marcă și tip, pentru a se putea parcurge o distanță de 100 kilometri pe un drum de categoria K (cuprins în limitele teritoriale ale localităților urbane-municipii, orașe).

La acest consum mediu se aplică coeficienți de corecție în raport cu condițiile specifice de exploatare (circulație în timpul iernii, în medii aglomerate, tractînd o remorcă încărcată sau în rodaj etc.).

Lucrările de întreținere și reparații la mașini. Pentru a asigura exploatarea parcului auto în condiții de siguranță a circulației, precum și realizarea de către acesta a normelor de parcurs, cu minimum de cheltuieli este necesar să se execute o serie de lucrări de prevenire și înlăturare a defectiunilor tehnice.

Aceste lucrări sînt : controlul tehnic ; întreținerea ; reparațiile curente ; reparațiile capitale.

Reparațiile curente se execută oricînd apare necesitatea lor, iar controlul tehnic, întreținerea și reparațiile capitale se execută periodic, la

anumite termene sau la anumite parcurhuri normate, exprimate în km echivalenți.

Controlul tehnic constă în verificarea stării tehnice a autovehiculelor în scopul prevenirii defecțiunilor care ar putea periclita siguranța circulației, respectiv securitatea călătorilor, pietonilor și bunurilor materiale care se transportă.

Întreținerea cuprinde un ansamblu de lucrări care vizează prevenirea uzurilor anormale și a defecțiunilor tehnice ce pot interveni în timpul exploatării și constă din : îngrijirea zilnică (I Z), spălarea și curățirea generală (S), revizia tehnică de gradul I și II (RT-1 și RT-2) și revizia tehnică sezonieră (RT-S). La toate aceste operațiuni sînt stabilite normative pentru manoperă și materiale, care permit planificarea corectă a cheltuielilor de exploatare.

Reparațiile curente cuprind toate remediile ce se efectuează la autovehicule în perioada de la introducerea lor în exploatare ca noi și pînă la casare, cu excepția reparațiilor capitale. Imobilizarea unui automobil sau a unei remorci pentru executarea de reparații curente nu se face periodic — așa cum se face în cazul lucrărilor de reparații capitale — ci ori de cîte ori se ivește necesitatea acestor operații.

În cadrul reparațiilor curente lucrările pot fi de volum redus, care se execută prin remedierea sau înlocuirea pieselor defecte fără demontarea de pe automobile a agregatelor, ansamblelor sau subansamble, și lucrări de volum mediu sau mare care reclamă demontarea de pe automobile a anumitor piese și agregate defecte și remedierea sau înlocuirea lor cu altele noi sau reparate în prealabil.

Lucrările de întreținere și reparații curente se efectuează de către secții de întreținere și reparații auto (S.I.R.A.) sau, acolo unde nu sînt organizate astfel de secții, pe lîngă garajele autobazelor funcționează ateliere de reparat subansamble auto, denumite A.R.A.

În costuri se includ direct și sumele necesare reparațiilor capitale la automobile care se efectuează de întreprinderi specializate — întreprinderi de reparații auto (I.R.A.) subordonate centralei industriale pentru reparații auto din cadrul Departamentului transporturilor auto, navale și aeriene.

Prin reparația capitală a automobilelor se înțelege repararea tuturor părților componente la datele corespunzătoare realizării ciclurilor de exploatare prevăzute prin normative. Acestea nu reprezintă altceva decît norma de parcurs exprimată în kilometri echivalenți de la introducerea în exploatare pînă la prima reparație capitală, între două reparații capitale succesive și, în sfîrșit, de la ultima reparație capitală pînă la casare.

Autovehiculele pot fi introduse în reparații capitale chiar dacă nu au realizat normele de parcurs ale ciclurilor de exploatare, atunci cînd starea lor tehnică generală este necorespunzătoare iar cheltuielile necesare menținerii lor în exploatare depășesc cheltuielile normate.

Veniturile întreprinderilor de transport auto se planifică în funcție de felul activității (transportul de mărfuri, călători, poștă-gări, asistență tehnică parc auto socialist etc.) și de tarifele aplicate. Pentru transportul de mărfuri există mai multe categorii de tarife. Sistemul de taxare al mărfurilor cu mijloace auto se caracterizează printr-o diversitate de

tarife, datorită necesității așezării acestora corespunzător condițiilor proprii în care se desfășoară transportul auto.

Tariful unic, în vigoare la 1 ianuarie 1974, cuprinde următoarele tarife mai importante: tariful pe oră și kilometru, tariful pe autovehicul-kilometru, tariful pentru operații de expediții, tariful pentru transporturi de coletărie, tariful local, tarife speciale etc.

Cel mai frecvent utilizat este tariful pe oră și kilometru și el se aplică transporturilor efectuate în raza administrativ teritorială a localităților, transporturile de produse de carieră-balastieră, minereuri, produse forestiere, transporturilor în campaniile agricole de recoltare (cereale, paie, sfeclă, cartofi, struguri etc).

Tariful pe oră și kilometru are în structura sa două componente și anume: tariful pentru timpul de utilizare și tariful pentru parcursul efectuat în timpul de utilizare.

Elementele pe baza cărora se calculează tariful pe oră și kilometru sînt următoarele: felul mijlocului auto (autobasculante, autocamion, remorcă etc.), capacitatea de încărcare a mijlocului auto, schimbul de lucru în care este utilizat mijlocul auto, timpul de utilizare, parcursul executat etc. Tariful total pe oră și kilometru se determină prin adunarea sumei stabilite pentru timpul de utilizare a autovehiculului și suma corespunzătoare parcursului tarifabil.

Tariful pentru autovehicul-kilometru se aplică transporturilor efectuate între localități cu mijloace auto a căror capacitate este pusă la dispoziția exclusivă a expeditorului pentru cursa solicitată pe distanțe mai mari de 15 km.

Stabilirea tarifului (pe oră și kilometru sau pe autovehicul-kilometru) se face de către cărauș după executarea transporturilor, utilizîndu-se tariful în a cărui sferă se încadrează transportul, potrivit condițiilor efective în care a fost executat.

Întreprinderile de transport auto efectuează și transporturi de coletărie atît în trafic interurban, cît și în trafic local pentru preluări și distribuire de colete în transporturi combinate cu calea ferată.

Tariful pentru coletărie auto în trafic interurban se aplică expedițiilor în greutate de 12 kg (sub această greutate transportul coletelor constituie monopol poștal) pînă la 2 500 kg, transportate între magazinele de coletărie ale unităților auto, predate și ridicate la magazine și în condiții care să permită efectuarea transportului colectiv.

Tariful auto local se aplică în relațiile între unitățile de expediție (ale căii ferate sau auto) și expeditori sau destinatari, pentru transportul coletăriei predate sau sosite și al mărfurilor ce se încarcă sau se descarcă în și din vagoane complete, între magazia sau stația de cale ferată și depozitele beneficiarilor situate în raza administrativ-teritorială a localității.

Întreprinderea de transport auto efectuează transporturi și cu taxicamioane aplicîndu-se, în această situație, tarifele stabilite de aparatele de taxat cu care sînt înzestrate autovehiculele.

În sfîrșit, pentru transporturile de mărfuri cu mijloace auto se aplică, în anumite situații, tarife pentru operațiuni auxiliare și adiacente (dislocare, închirierea remorcilor, remorcare, magazinaj, folosirea instalațiilor

speciale etc.), precum și tarife speciale pentru transporturile executate în condiții deosebite de lucru sau cu mijloace auto cu amenajări sau instalații speciale (transporturi în zone forestiere, mărfuri explozibile, mărfuri negabaritice, regim rapid de transport etc.).

De mare utilitate se dovedește în planificarea veniturilor indicatorul „venitul mediu” realizat în perioada de bază în transportul de călători la 1 călător-km, iar în transportul de mărfuri la 1 t-km. Pentru calcularea acestui indicator se raportează volumul încasărilor pe fiecare fel de trafic la volumul activității exprimate în călători-km sau tone-km.

Desigur că venitul mediu astfel determinat nu se aplică în mod mecanic pentru perioada de plan; este necesar să se țină seama de dinamica din ultimii ani a acestui indicator, de influențele noi ce se vor manifesta în perioada de plan (de exemplu, creșterea ponderii călătorilor transportați pe bază de tarife reduse, reducerea unor tarife la transporturile de mărfuri efectuate cu mijloace de mare capacitate, distanțe medii de transport, structura mărfurilor etc.).

Pentru perioada de plan, volumul veniturilor din transportul de călători și mărfuri se determină prin înmulțirea prestațiilor planificate cu venitul mediu corectat cu influențele care se prevăd a acționa în noile condiții.

În funcție de volumul veniturilor planificate, al cheltuielilor de exploatare și al cotei de impozit se calculează beneficiul, procentul de rentabilitate și impozitul pe circulația mărfurilor care se introduc în bugetul de venituri și cheltuieli.

Venitul net îmbracă, prin urmare, și în unitățile de transport auto forma beneficiului și a impozitului pe circulația mărfurilor.

Beneficiul are același regim de repartizare ca și în industrie, remarcându-se și în acest sector creșterea rolului venitului net al întreprinderii prin afectarea unei părți însemnate pentru nevoile producției, pentru investiții și pentru sporirea cointeresării materiale a lucrătorilor.

Impozitul pe circulația mărfurilor se planifică la transportul de mărfuri, călători și poștă-gări prin aplicarea unei cote procentuale asupra volumului de venituri impozabile anuale pe total sector auto. Pe întreprinderi și pe trimestre, cota de impozit pe circulația mărfurilor se diferențiază pentru a se asigura rentabilitatea normală tuturor unităților.

În privința creditării activității de producție, Banca Națională a R.S.R. acordă toate categoriile de credite (credite pentru aprovizionări, pe stocuri, nevoi temporare etc.) întreprinderilor de transport auto (I.T.A.).

Pe baza calculelor analitice privind amortizarea fondurilor fixe, a normării și finanțării mijloacelor circulante, a investițiilor, a creditelor, a realizării lor și a repartizării rezultatelor financiare etc., întreprinderile de transport auto (I.T.A.) întocmesc bugete de venituri și cheltuieli, cu anexele cunoscute.

În vederea stabilirii corelației cu bugetul de stat, se întocmește întâi un buget de venituri și cheltuieli centralizat de către Centrala de transporturi auto pentru toate întreprinderile de transport auto subordonate. Pe baza bugetului adoptat de Marea Adunare Națională, se defalcă indicatorii ce revin fiecărei întreprinderi, care au astfel posibilitatea să-și definitiveze bugetele de venituri și cheltuieli individuale întocmite între timp.

INTREBARI ȘI EXERCITII

- Ce obiective sînt cuprinse în documentele Congresului al XII-lea în legătură cu dezvoltarea transporturilor în țara noastră în viitorul cîcinal? În ce măsură aceste obiective influențează volumul și calitatea activității de transport feroviar și auto?
- Obiectivele prevăzute în documentele Congresului al XII-lea solicită investiții importante în domeniul transporturilor; cit de mari și din ce surse de finanțare se vor alimenta?
- În ce constă activitatea de transport în cadrul realizării produsului social? În ce măsură calitatea activității de transport influențează costul și calitatea produselor transportate?
- Cum se manifestă particularitățile tehnologice și de organizare în structura fondurilor fixe și circulante în cadrul transportului auto și feroviar? În ce măsură aceste particularități influențează modul de realizare a amortizării și finanțării investițiilor?
- Dezbateți și reprezentați grafic organizarea decontării veniturilor între unitățile transportului auto și între regionalele de cale ferată. Ce rol are, în aceste cazuri, normativul care se acordă pentru mijloacele bănești în decontare?
- De ce s-a adoptat metoda normelor valorice în cazul stabilirii normativului la piesele de schimb din transportul feroviar?
- Care este sistemul de tarife aplicat în transport și în ce măsură influențează rezultatele financiare ale unităților din domeniul respectiv?
- Care este principiul care stă la baza repartizării veniturilor pe regionalele de cale ferată?
- Stabiliți normativul pentru mijloace bănești în decontare în transportul feroviar, avînd în vedere datele: cheltuielile trimestriale: 110 mil.; 120 mil.; 135 mil.; 131 mil.; amortizarea: 6 mil.; 7 mil.; 9 mil.; 9 mil.; norma în zile: 5 zile.
- Stabiliți normativul pentru mijloacele bănești în decontare în transportul auto, avînd datele: cheltuielile trimestriale: 138 mil.; cheltuielile realizate la autobaze: 78 mil.; durata decontării între autobaze și I.T.A.: 3 zile; durata medie în zilele de la data executării transportului pînă la data taxării: 4 zile.
- Dezbateți pe baza unui buget de venituri și cheltuieli al unei unități de transport deosebirile față de un buget de venituri și cheltuieli al unei întreprinderi industriale.

Capitolul XII

FINANȚELE ÎNTEPRINDERILOR AGRICOLE DE STAT (I.A.S.)

12.1. INFLUENȚA PARTICULARITĂȚILOR PRODUCȚIEI AGRICOLE ASUPRA FINANȚELOR ÎNTEPRINDERILOR AGRICOLE DE STAT

În țara noastră, agricultura, ca ramură de importanță vitală a producției materiale, aduce o contribuție de seamă la dezvoltarea echilibrată și armonioasă a economiei naționale, la creșterea nivelului de trai al populației. „După cum am mai subliniat și cu alte prilejuri — arăta tovarășul Nicolae Ceaușescu — în țara noastră agricultura reprezintă o ramură de bază a economiei socialiste; este limpede că fără o agricultură intensivă, modernă, de înaltă productivitate, organizată pe baza celor mai noi cuceriri ale științei, nu se poate asigura nici făurirea societății socialiste multilateral dezvoltate, nici edificarea comunismului din patria noastră”¹.

Un loc important în cadrul agriculturii și al economiei naționale îl dețin întreprinderile agricole de stat (I.A.S.), furnizori însemnați de produse agroalimentare, promotori ai progresului tehnic în agricultură și model de organizare științifică a producției.

Intrucât, între activitatea de producție și latura financiară a acesteia există o interdependență, organizarea finanțelor întreprinderilor agricole de stat este influențată de particularitățile producției agricole.

O trăsătură distinctivă a agriculturii constă în faptul că producția agricolă este legată nu numai de procese economice ci și de procesele biologice și de condițiile naturale care își pun amprenta asupra organizării întregii activități, inclusiv asupra celei financiare. Datorită condițiilor naturale specifice și a proceselor biologice, care imprimă caracterul sezonier al producției agricole, se întâlnește o anumită structură a mijloacelor de producție și o anumită metodologie de acoperire financiară a necesităților de fonduri.

În cadrul mijloacelor de producție folosite în I.A.S. trebuie amintite ca fiind specifice acestei ramuri: pământul, animalele și materiile și materialele de natură agricolă.

Pământul, în întreprinderile agricole, spre deosebire de cele industriale, nu reprezintă numai baza spațială de desfășurare a activității,

¹ Nicolae Ceaușescu. *România pe drumul construirii societății socialiste multilateral dezvoltate*, vol. 4, București, Editura politică, 1970, p. 672.

ci funcționează ca principalul mijloc de producție. Ținând seama de faptul că el nu este rezultatul muncii omenești și, ca atare, se consideră că nu are valoare, nu necesită acoperire financiară. El nu se amortizează deoarece în cursul procesului de producție nu se uzează, ci dimpotrivă, printr-o folosire rațională și prin aplicarea cuceririlor științei și tehnicii moderne fertilitatea și, prin aceasta, valoarea sa de întrebuințare cresc. Excepții de la această regulă se întâlnesc în situațiile când, pe unele terenuri, se fac anumite investiții, de exemplu lucrări de îndiguiri, sisteme de irigații etc., care, prin ele însele, devin fonduri fixe — evidențiate cu valoarea la care au fost obținute în categoria construcțiilor speciale — și care se supun regimului obișnuit al fondurilor fixe, fiind amortizate pe durata lor de funcționare.

Actuala reglementare privind regimul financiar al pământului, după opinia noastră, este susceptibilă de îmbunătățiri, de perfecționări. În condițiile actuale pământul nu mai poate fi privit ca un bun natural, necreat de munca omenească și de aici fără valoare. Terenurile agricole și silvice nu se mai prezintă astăzi în starea în care au fost dobândite de la natură, ci ele au incorporat de-a lungul anilor muncă omenească, investiții pentru conservarea, ameliorarea și întreținerea lor. Desigur că aceste acțiuni înseamnă cheltuieli, iar cheltuielile efectuate trebuie incluse în prețul produselor care se creează cu ajutorul pământului principalul mijloc de producție în agricultură.

De altfel, literatura de specialitate consemnează asemenea idei: „...pământul actual cedează în fapt (dar nu se contabilizează întotdeauna), valoare, deoarece el însuși are valoare”¹. Sintem de acord cu acest punct de vedere și apreciem ca juste și următoarele opinii: „A sosit timpul unei evaluări bănești realiste a terenurilor agricole și silvice, care să fie corect luată în considerație economică în procesul reproducerii lărgite și creșterii economice ca și în compararea mărimii și structurii prețului producției agricole din țară și de peste hotare”².

Fără îndoială că evaluarea suprafețelor de teren va permite determinarea corectă a costurilor producției, a eficienței economice și rentabilității unităților agricole, totodată se creează condiții pentru constituirea unor fonduri bănești necesare conservării și ameliorării solurilor.

Ținând seama de aceste cerințe în situația evaluării bănești a suprafețelor de teren, acestea se justifică a fi supuse regimului amortizării fondurilor fixe, în felul acesta creându-se condițiile luării în considerare a valorii economice a pământului.

În privința animalelor trebuie reținut faptul că în condițiile actuale de organizare a evidenței și finanțelor I.A.S., unele pot fi mijloace de muncă, cum este cazul animalelor de muncă și a celor de producție și reproducție; altele sînt obiecte ale muncii, de exemplu animalele tinere și de îngrășat; în sfîrșit animalele constituie produse finite în momentul cînd sînt livrate către beneficiari. De aici, se poate observa că în întreprinderile agricole de stat, pentru animale s-au adoptat în practică metode deosebite de organizare a finanțării în funcție de încadrarea lor în

¹ N. N. Constantinescu. *Economia protecției mediului natural*, București, 1976, Editura politică, pag. 258.

² Ibidem.

categoria fondurilor fixe sau a mijloacelor circulante. Ca atare, aceste particularități ale structurii fondurilor fixe și a mijloacelor circulante își manifestă influența asupra organizării operațiunilor legate de reproducția mijloacelor de producție — amortizarea, finanțarea investițiilor, normarea și finanțarea mijloacelor circulante, viteza de rotație a acestora etc.

În legătură cu regimul financiar al animalelor trebuie amintit faptul că I.A.S., la reformarea animalelor de producție și reproducție înregistrează pierderi, deoarece valoarea obținută în momentul sacrificării nu asigură recuperarea integrală a valorii de inventar. Pentru recuperarea acestor diferențe care, în fond, nu sînt altceva decît pierderi de mijloace circulante, întreprinderile primesc subvenții de la bugetul de stat pe baza planului de reformă a animalelor, orice depășire a sumelor ce urmează a fi primite din partea bugetului influențînd direct rezultatele financiare ale întreprinderii. Acest procedeu nu este cel mai indicat, nefiind în concordanță cu cerințele autogestiei economico-financiare care impun ca întreprinderile să-și asigure din resursele proprii mijloacele necesare acoperirii diferențelor care apar, eventual, la lichidarea animalelor din cauza valorii mari de inventar, fiind vorba de animale de rasă cu calități productive deosebite. În acest sens, pentru a răspunde cerințelor autogestiei economico-financiare ar fi recomandabil ca în perioada exploatării animalelor să se formeze o rezervă prin includerea unor cote de înlocuire în costul producției animale, pentru ca în momentul reformării să se evite necesitatea unor subvenții de la buget; cu alte cuvinte, sistemul ce poate fi adoptat are în vedere recuperarea treptată a unei părți din valoarea animalelor, asemănător mecanismului amortizării. În cadrul mijloacelor de producție — ca element specific — trebuie menționate și materiile și materialele de natură agricolă (semințe, îngrășăminte naturale, furaje etc.), care pot avea ca proveniență producția proprie sau pot fi aprovizionate din afară, de la alte unități agricole. De acest lucru trebuie să se țină seama la fundamentarea planului de aprovizionare, la calcularea normativului de mijloace circulante și la acoperirea cu fonduri. Specific pentru producția acestor întreprinderi este faptul că majoritatea materialului biologic care se utilizează în I.A.S. pentru reluarea procesului de producție este produs chiar în întreprindere (semințe, material săditor, tineretul animal de prăsilă), lucru ce necesită o preocupare deosebită pentru obținerea lui în calitate și cantitatea cerută de regulile agrozootehnice moderne. De asemenea, producția marfă agricolă, la cele mai multe din produse, este mai mică decît producția globală datorită tocmai acestor consumuri interne productive.

În orice moment, la întreprinderile agricole de stat vor exista rezerve de materii și materiale de proveniență agricolă, de la o recoltă la alta, întii sub forma stocurilor de materiale, iar apoi sub forma producției neterminate. Datorită faptului că aceste rezerve au caracter permanent, rezultat din însăși specificul agriculturii, fondurile pentru acoperirea acestor valori se acordă sub forma mijloacelor proprii și nu a creditului bancar.

Altă particularitate a finanțelor întreprinderilor agricole de stat se datorește, așa cum s-a arătat, condițiilor naturale și proceselor biologice care imprimă producției agricole un caracter sezonier.

Faptul că timpul de muncă nu coincide cu timpul de producție are drept consecință lipsa de continuitate a procesului de muncă și a consumului de muncă vie și materializată. Astfel, cheltuielile de producție nu se efectuează în mod uniform în cursul anului, ci cu întreruperi și mai ales în anumite perioade, când se execută diferite munci cerute de agrotehnică și când sînt necesare fonduri mai mari, stocuri de producție, forță de muncă etc. Produsele nu se obțin ritmic, ci la anumite intervale, când mijloacele angajate treptat în producție se eliberează masiv în momentul recoltării. Toate acestea au influență asupra organizării mijloacelor circulante, asupra metodologiei de stabilire a normativelor și a sistemului de acoperire cu fonduri a acestora.

Pentru a se evita imobilizările de mijloace circulante proprii pe toată durata ciclului de producție — cu deosebire în ramurile producției vegetale — necesitățile din perioadele de vîrf se acoperă prin intervenția creditului bancar, iar pentru nevoile minime permanente se folosesc mijloace circulante proprii.

Tot datorită caracterului sezonier al producției și duratei relativ îndelungate a ciclului de producție, viteza de rotație a mijloacelor circulante este mai lentă decît în alte ramuri. Întrucît intervalul dintre efectuarea cheltuielilor de producție și recuperarea lor este mare, întreprinderile agricole de stat folosesc un volum mai însemnat de mijloace circulante care se află o perioadă îndelungată în stadiul producției (producția ne-terminată).

Specific pentru activitatea întreprinderilor agricole de stat este și organizarea lor teritorială ținînd seama de desfășurarea activității pe o suprafață mare, de situarea unor subunități (ferme, sectoare) departe de sediul întreprinderii, fapt ce necesită existența unor organe subordonate, precum și a organelor ierarhic superioare care coordonează întreaga activitate.

Ca urmare a acestei organizări, se constituie și funcționează un sistem de relații financiare între organele ierarhic superioare și întreprinderile agricole de stat, și între acestea și subunități, generate de finanțarea și creditarea producției și a investițiilor, retribuirea după muncă și aplicarea sistemului premial, stabilirea rezultatelor financiare și repartizarea lor pe destinații etc.

12.2. ORGANIZAREA FINANCIARĂ A FONDURILOR FIXE

În funcție de specificul producției agricole, la întreprinderile agricole de stat, în structura fondurilor fixe figurează, în afara celor comune care se întîlnesc în mod obișnuit și în celelalte ramuri, fonduri fixe specifice, ca de exemplu, construcții agricole (grajduri pentru cabaline și taurine, adăposturi pentru porcine și ovine, cotețe pentru păsări etc.), construcții speciale (heleșteie, sere, răsadnițe etc.), tractoare agricole, mașini-utilaje și instalații (pluguri, grape, semănători, utilaje pentru irigații, pentru zootehnie, pentru legumicultură etc.), mijloace de transport, animale de muncă (cai, boi etc.) și plantații (vezi figura 12.1).

La fel ca la întreprinderile din alte ramuri, la întreprinderile agricole de stat problemele financiare privind fondurile fixe — investițiile, amor-

tizarea, reparațiile capitale — prezintă o deosebită importanță atât pentru desfășurarea continuă și normală a producției, cât și pentru recuperarea prin costuri a valorii uzurii fondurilor fixe și, implicit, pentru determinarea corectă a rezultatelor financiare.

Pe măsura creșterii continue a sarcinilor de plan privind producția vegetală și animală, statul socialist asigură I.A.S. baza tehnică necesară prin crearea sau achiziționarea de noi fonduri fixe, precum și prin reconstituirea, modernizarea, dezvoltarea și înlocuirea celor existente, pe scurt, prin investiții.

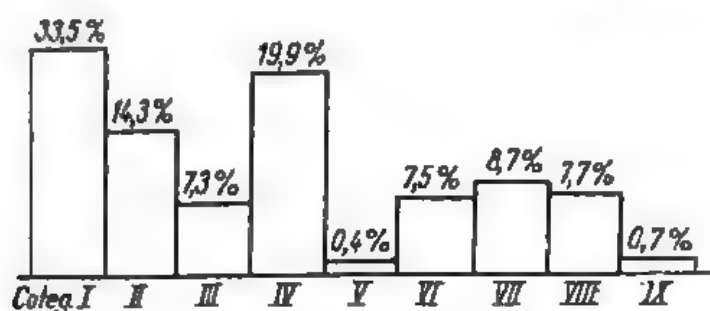


Fig. 12.1 Structura mijloacelor fixe în I.A.S. (1979)

Sistemul de planificare, finanțare și decontare a investițiilor folosit în întreprinderile agricole de stat are la bază, în general, aceleași principii și aceeași metodologie cunoscute de la finanțele industriei, aplicate, desigur, în condițiile existenței unor aspecte particulare generate îndeosebi, de caracteristicile procesului de producție.

Investițiile ce urmează a se realiza în anul de plan, aprobate prin planul național unic, se transmit de către organul ierarhic superior Băncii pentru Agricultură și Industrie Alimentară și întreprinderilor agricole de stat, prin lista de titluri a lucrărilor de investiții și lista acțiunilor de investiții.

Lista acțiunilor de investiții cuprinde volumul total al investițiilor, din care separat construcții-montaj, defalcat pe grupe de acțiuni (mecanizarea agriculturii, dezvoltarea producției vegetale, dezvoltarea producției animale etc.), principalele capacități și termenele de punere în funcțiune a acestora, modul de execuție etc.

Stabilirea lucrărilor ce se vor realiza în cadrul acțiunilor de investiții se face de consiliul oamenilor muncii din I.A.S. în funcție de sarcinile de producție prevăzute pentru anul de plan.

Finanțarea lucrărilor de investiții se efectuează pe baza planului de investiții și a documentației tehnice și financiare aprobate din fondurile administrate de Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară. Aceste fonduri se constituie sub forma fondului de dezvoltare, din amortisment, beneficii, sume rezultate din lichidarea fondurilor fixe, alte surse (materiale în stoc, debitori, producție obținută de la plantațiile tinere etc.), precum și din alocațiile de la buget, în cazul investițiilor la întreprinderi noi, sau în cazul dezvoltărilor importante.

Din fondul propriu pentru finanțarea investițiilor constituit la nivelul organului ierarhic superior dintr-o parte a amortizării preluată de la I.A.S., vărsăminte din beneficiu făcute de I.A.S. în contul restituirii fondurilor primite de la societate pentru finanțarea investițiilor, alocații

de la buget etc. se finanțează lucrări de investiții ca sere, animale pentru turma de bază, complexe zootehnice, lucrări de îmbunătățiri funciare (irigații, desecări etc.), lucrări de gospodărirea apelor etc.

O particularitate a investițiilor din I.A.S. este faptul că contractarea centralizată a tractoarelor și a unor utilaje prevăzute în planul de investiții este organizată de Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare la solicitarea I.A.S. Această metodă oferă avantajul că unitățile economice sînt degrevate de sarcinile privind încheierea contractelor pentru anumite categorii de fonduri fixe, urmărirea îndeplinirii contractelor, decontările cu furnizorii etc.

În afara resurselor amintite, utilizate pentru finanțarea investițiilor (fondul de amortizare, beneficii, alocații bugetare etc.), un rol important revine, în perioada actuală, creditului bancar, în completarea surselor proprii, pentru lucrări de mecanizare, modernizări și alte lucrări cu caracter productiv.

Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară acordă I.A.S. credite pentru acțiuni și lucrări cu caracter productiv, specifice sectorului agricol, potrivit principiilor ce se aplică și la celelalte organizații socialiste.

Un loc important în cadrul activității financiare a întreprinderilor agricole de stat îl ocupă amortizarea fondurilor fixe.

Întrucît la activitatea I.A.S. participă tractoarele, mașinile agricole, ca și celelalte fonduri fixe, este firesc ca în cheltuielile de producție ale acestor unități economice ale statului să se includă cota de reînnoire a fondurilor fixe.

Se impun a fi reținute următoarele particularități :

Duratele de serviciu normate la tractoare, combine, mașini agricole etc. se exprimă atît în ani, cît și în ore de funcționare.

În cazul acestor fonduri fixe amortizarea se planifică și se varsă în cursul anului, în funcție de durata de serviciu normată în ani.

La sfîrșitul fiecărui an, în cazul în care s-a depășit numărul de ore rezultat din împărțirea numărului de ore de funcționare normat la durata de serviciu normată în ani, amortizarea datorată se recalculează în funcție de numărul de ore efectiv lucrate. Diferența din recalculare se va cuprinde în costurile de producție.

Rezultă din acest sistem că în cazul tractoarelor, mașinilor, combinelor etc. durata de serviciu și amortizarea acestora se consideră încheiate la atingerea numărului de ore de funcționare, chiar în situația în care nu a expirat numărul de ani.

I.A.S. întocmesc planul de amortizare, în fiecare an, pe baza normelor analitice de amortizare, fără a se mai determina norma unică de amortizare.

Specific pentru I.A.S. este faptul că vîrsarea amortizării către Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară nu se face chenzinal, ci lunar, în proporție de 1/12 din planul anual de amortizare.

Reparațiile capitale la fondurile fixe din I.A.S. urmează regimul de finanțare și creditare a mijloacelor circulante și se suportă din cheltuielile de producție, ale prestărilor de servicii sau din cheltuielile de circulație, în anul în care se execută, sau eşalonat pe mai mulți ani.

12.1. NORMAREA ȘI FINANȚAREA MIJLOACELOR CIRCULANTE

Normarea mijloacelor circulante. Pentru desfășurarea în buna condiție a procesului de producție, în afara fondurilor fixe, care constituie baza tehnică de producție, întreprinderile agricole de stat dispun și de mijloace circulante.

Mijloacele circulante se află și la aceste întreprinderi în permanentă modificare a stărilor funcționale, iar mărimea lor este influențată de diverse particularități ale și tehnologia aplicată în procesul de producție (rețetă muncitoare, obiective, animale, mijloace bănești și în decontare etc.).

Particularitățile mijloacelor circulante folosite în I.A.S. se referă la structură și modificarea necesarului în timp, la metodele de stabilire a normativului, precum și la tehnica de acoperire a necesarului de fonduri, prin imbușurarea specifică a surselor proprii și finanțării de la buget cu moneda creditară.

Structura mijloacelor circulante este caracteristică agriculturii și cuprinde ca elemente : semințe de primăvară și materiale de plantat, furaje, pui de scormul, îngrășăminte chimice și naturale, carburanți și lubrifiante, piese de schimb, materiale pentru reparații, producție neterminată vegetală, producție neterminată animală, producție neterminată a sectorilor industriale și, în sfârșit, producția neterminată a sectorului mecanic. Ținând seama de particularitățile procesului de producție, I.A.S. se aprovizionează sau își constituie stocuri de materii și materiale fie din produse proprii (semințe, furaje etc.), fie de natură industrială (piese de schimb, îngrășăminte chimice etc.), au imobilizări temporare, variabile în timp, sub forma producției neterminate (vegetală, animală, industrială), în elementele de animale adulte și păsări, în stocurile de mărfuri aflate în rețeaua magazinelor proprii. Observind structura mijloacelor circulante, se remarcă faptul că printre elementele acestora nu figurează produsele finite, ca în industrie, de exemplu, deoarece produsele vegetale se livrează la scurt timp după obținerea lor, în cazul animalelor tinere și la îngrășat, producția neterminată devine produs finit prin însăși livrarea animalelor în afară.

O altă particularitate a mijloacelor circulante la I.A.S. o constituie modificarea necesarului în timp, ca o consecință directă a modului în care are loc procesul specific de aprovizionare-producție, proces marcat ritmul de trasăturile producției agricole în cadrul căreia se manifestă neconcordanța dintre timpul de producție și timpul de muncă. Caracterul sezonier al activității producției agricole are drept consecință o variație a necesarului de mijloace circulante în diferite perioade ale anului, îndreptată pentru producția vegetală. Această variație a stocurilor și cheltuielilor de producție reprezintă, din punct de vedere financiar, necesarul de fonduri, determinând, în același timp, metoda de acoperire cu fonduri a necesarului de mijloace circulante : astfel, se folosește, de regulă, fonduri proprii pentru nevoile permanente și credite bancare pentru nevoile temporare.

În sfârșit, enumerând succint particularitățile mijloacelor circulante ale I.A.S., trebuie amintit că, datorită ciclului în general îndelungat al producției agricole în comparație cu industria, viteza de rotație a mijloacelor circulante este mai mică și, deci, în aceste întreprinderi are loc o

imobilizare mai accentuată de fonduri bănești. Viteza de rotație a mijloacelor circulante se calculează ca și în cazul normativelor, pentru o perioadă de un an, datorită specificului producției agricole vegetale.

La întreprinderile agricole de stat se calculează normative de mijloace circulante pentru următoarele grupe de elemente: materii și materiale, producția neterminată vegetală, producția neterminată animală, vin la învechit, producția neterminată industrială și producția neterminată a sectorului mecanic.

Trebuie remarcat că la I.A.S. normativul reprezintă cuantumul minim și permanent al fondurilor proprii cu care se dotează întreprinderea pentru fiecare an de plan, pentru nevoile curente de producție, creditul bancar participând într-o măsură importantă la complinirea întregului necesar de mijloace circulante.

Concret, normativul de mijloace circulante proprii se calculează pe grupe de elemente, prin aplicarea unor procente diferențiate asupra bazei de calcul a acestora. În felul acesta, se determină minimul de mijloace circulante proprii pentru acoperirea cheltuielilor și stocurilor permanente de materii și materiale necesare desfășurării normale și continue a procesului de producție.

Baza de calcul a mijloacelor circulante proprii o constituie valoarea consumului de materii și materiale, valoarea efectivelor de animale și cheltuielile de producție prevăzute în planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli al I.A.S.

La elementul „materii și materiale” baza de calcul o constituie consumul planificat anual de materii și materiale stabilit la prețurile din evidență pentru materiale provenite din stocul de la începutul anului, la prețuri interne de decontare pentru cele provenite din producția anului de plan și la prețurile de achiziție, inclusiv cheltuielile de aprovizionare planificate, pentru cele prevăzute a se achiziționa în anul de plan.

Normativul de mijloace circulante proprii se stabilește prin aplicarea cotei de 16% asupra bazei de calcul amintite. La complexele de creștere și îngrășare a animalelor și păsărilor și în cazul serelor legumicole, care funcționează ca unități independente, ținând seama de specificul procesului de producție, de condițiile de aprovizionare și de ritmul de consum al acestora, normativul la elementul materii și materiale se determină prin aplicarea unei cote de 4%.

Procentele amintite au fost determinate pe baza observațiilor și studiilor efectuate și ele reprezintă raportul optim dintre stocurile de materiale și consumul anual.

O pondere însemnată în totalul mijloacelor circulante la I.A.S. o deține producția neterminată, ca urmare a ciclului lung de producție din agricultură. Normativul la acest element, în principiu, trebuie să asigure cea mai mare parte din cheltuielile de producție care se efectuează în perioada de plan și care se repartizează în următorii ani, deci nu se recuperează în anul calendaristic în care se efectuează, precum și imobilizările minime în producția industrială și cea a sectorului mecanic. În felul acesta, se creează posibilitatea folosirii pe scară largă a creditului bancar, peste mijloacele circulante proprii, pentru acoperirea cheltuielilor de producție ce se recuperează în același an calendaristic în care au fost efectuate.

Avind ca punct de plecare structura producției existente în I.A.B., normativul la grupa de producție neterminată se stabilește distinct pentru: producția neterminată vegetală; producția neterminată animală; vin la învechit; producția neterminată industrială și a sectorului mecanic.

La „producția neterminată vegetală” baza de calcul este constituită din cheltuielile efectuate în anii precedenți cu culturile perene și amendarea solurilor, ce urmează a se recupera prin cheltuieli de producție în anii următori celui de plan, precum și din valoarea lucrărilor și a consumurilor ce se fac în anul de plan, pentru producția anului următor, inclusiv cheltuielile cu însămînțarea culturilor perene și a pepinierelor în anul de plan și care se repartizează în anii următori.

Evaluarea bazei de calcul la aceste elemente se face ținând seama de suprafețele de teren și prețurile interne de decontare, precum și de volumul cheltuielilor prevăzute în planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli.

Normativul de mijloace circulante proprii pentru producția neterminată vegetală se stabilește prin aplicarea cotei de 75% asupra bazei de calcul.

La elementul „producția neterminată animală”, baza de calcul este dată de valoarea efectivelor de animale și păsări tinere și animale la îngrășat, inclusiv tineretul animal neînțărcat, de la începutul anului de plan. Evaluarea acestor efective se face în funcție de greutatea corporală sau de numărul de capete de animale la prețuri interne de decontare pe kilogram greutate vie sau pe animal.

Normativul de mijloace circulante proprii la elementele producției neterminate animale se stabilește luându-se 100% baza de calcul.

Un element asimilat cu producția neterminată vegetală este „vinul la învechit” pentru care se calculează distinct un normativ, luându-se drept bază de calcul valoarea de preț de decontare a cantităților de vin la învechit prevăzute a rămîne în stoc la finele anului de plan. În situația în care întreprinderile au sarcina de învechire și pentru coniac, includ în baza de calcul și valoarea cantității respective.

Normativul de mijloace circulante proprii se stabilește prin aplicarea cotei de 100% asupra bazei de calcul.

Întreprinderile agricole de stat, în cadrul cărora sînt organizate distinct ferme cu profil industrial pentru vinificație, îmbutelierea vinului, fabrici de nutrețuri combinate, preparate de carne etc., precum și sector mecanic care are ca preocupare executarea reparațiilor la mașinile agricole și a tractoarelor fermelor, calculează normativ de mijloace circulante proprii. Pentru aceste două elemente, producția neterminată industrială și producția neterminată a sectorului mecanic, se ia drept bază de calcul cheltuielile anuale planificate, adică valoarea producției neterminate anuale a activităților industriale și a sectorului mecanic la cost planificat. Studiile efectuate în aceste domenii de activitate demonstrează că, de obicei, soldul minim al producției reprezintă 5% din valoarea producției anuale, fapt ce a condus la regula ca normativul să se stabilească aplicînd cota de 5% la baza de calcul.

Normativul total de mijloace circulante pe întreprindere se obține prin însumarea normativelor calculate pe grupe de elemente, în modul arătat pînă acum.

Finanțarea mijloacelor circulante. Sursele de acoperire a necesarului de mijloace circulante la I.A.S., în principiu aceleași cu cele folosite în întreprinderile industriale, se deosebesc, totuși, prin modul de participare la acoperirea necesarului total. Astfel, pentru acoperirea necesarului de mijloace circulante se folosesc fondul mijloacelor circulante, pasivele stabile, beneficiul și creditele bancare. De asemenea, ca sursă de finanțare a mijloacelor circulante se folosesc și fondurile puse la dispoziție de la bugetul de stat la întreprinderile noi.

După stabilirea normativelor pe grupe de elemente, se determină la fiecare grupă (materii și materiale, producția vegetală neterminată, animale adulte etc.) creșterea sau prisosul. Totalizând creșterile și prisosurile de mijloace circulante și comparându-le rezultă sold-creștere sau sold-prisos. Se scad pasivele stabile obținându-se creșterea sau prisosul net. La același rezultat se poate ajunge dacă se compară normativul total din anul de plan, influențat de pasivele stabile, cu normativul total al anului de bază, la fel influențat de pasivele stabile. La fel ca și normativele de mijloace circulante, pasivele stabile se calculează pe an la : fondul pentru retribuția după muncă și contribuții asupra acestuia pentru asigurări sociale, preliminări pentru plăți viitoare, precum și pentru alte datorii minime permanente.

Creșterea de mijloace circulante se acoperă din beneficiu, respectiv fondul mijloacelor circulante și din credite bancare.

În afara mijloacelor circulante proprii constituite prin finanțare de la bugetul de stat, I.A.S. folosesc, pentru acoperirea necesarului de fonduri la mijloace circulante, creditul bancar. Datorită caracterului sezonier al producției, mijloacele circulante împrumutate în acoperirea necesarului total de fonduri (circa 50% din mijloacele circulante puse la dispoziția I.A.S.).

Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară acordă I.A.S., în completarea fondurilor proprii, credite pentru constituirea stocurilor de semințe, furaje, îngrășăminte, combustibil, materii și materiale, piese de schimb și alte stocuri, constituirea efectivelor de animale corespunzător prevederilor bugetului de venituri și cheltuieli și ale planului de producție.

Creditele se acordă pe baza contractelor de credite în limita stocurilor și a cheltuielilor de producție planificate cu obligația I.A.S. de a garanta cu valori materiale sumele primite și a obține veniturile sporite din care să se asigure rambursarea împrumuturilor la scadență.

De asemenea, banca creditează I.A.S. numai în măsura în care se obține eficiența maximă a mijloacelor de producție și a fondurilor utilizate materializată în : folosirea intensivă și eficientă a pământului corespunzător cerințelor agrotehnicii moderne, utilizarea completă a bazei tehnico-materială, realizarea efectivelor de animale și a sporului de creștere în greutate, reducerea costurilor de producție, îndeosebi a cheltuielilor materiale, organizarea corespunzătoare a producției și a muncii etc.

Banca acordă credite I.A.S. pentru cheltuielile privind reînsămânțarea suprafețelor calamitate, fertilizarea suplimentară a culturilor, lichidarea bălților și alte acțiuni pentru înlăturarea efectelor negative provocate de factori naturali (brumă, grindină, furtună etc.) și care întreprind măsurile recomandate de regulile agrozootehnice pentru reducerea pierderilor.

Creditele acordate se rambursează de I.A.S. la termenele de obținere și valorificare a producției vegetale și animale, iar în cazuri justificate economic (întirzieri în recoltarea produselor vegetale ca urmare a influenței unor factori naturali, calamități, carantină etc.), pe baza unor analize temeinice, banca poate acorda amânarea creditelor cu maximum trei luni, venind în sprijinul întreprinderilor cu activitate bună.

Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară acordă credite cu dobândă majorată I.A.S. care în anumite perioade ale anului nu pot asigura efectuarea plăților scadente din fonduri proprii, din încasări și din credite curente acordate pentru aprovizionări, cheltuieli de producție, lucrări executate, servicii prestate etc.

Aceste credite acordate pentru refacerea capacității de plată se acordă numai prin antrenarea trustului județean I.A.S. în adoptarea unor măsuri vizând redresarea situației financiare și în suportarea a unei jumătăți din diferența dintre dobânda majorată și dobânda curentă.

Întreprinderile agricole de stat primesc în afara creditelor de producție și credite pentru activitatea comercială, precum și credite pentru aprovizionarea curentă și de iarnă a cantinelor. Aceste credite se acordă și se rambursează potrivit principiilor și normelor metodologice ce se aplică și la celelalte unități economice.

Unele precizări sînt necesare însă cu privire la creditele pentru acoperirea temporară a pierderilor din calamități. Întreprinderile agricole de stat pot primi asemenea credite pentru acoperirea temporară a pierderilor din calamități, pînă în momentul acoperirii acestora din fondul de asigurare.

Pe baza cererii întreprinderilor și a actelor de constatare a cheltuielilor aferente culturilor calamitate aprobate de consiliul oamenilor muncii al întreprinderii, se acordă credite printr-un cont distinct de împrumut „Credite pentru acoperirea temporară a pierderilor din calamități” în limita soldului creditor al acestui cont, debitîndu-se contul curent.

Rambursarea creditelor pentru acoperirea temporară a pierderilor din calamități se face din fondul de asigurare repartizat de organul superior — Departamentul Agriculturii de Stat. În cazul cînd aceste credite nu sînt rambursate pînă la sfîrșitul primului trimestru al anului următor, ele se trec la împrumuturi cu dobîndă majorată.

12.4 REZULTATE FINANCIARE ȘI RENTABILITATEA I.A.S.

Activitatea de producție a întreprinderilor agricole de stat are drept scop obținerea de producții mari la hectar și pe animal, realizarea acestora în vederea recuperării cheltuielilor de producție avansate și obținerii de beneficii.

Firul călăuzitor după care trebuie să fie orientată întreaga activitate desfășurată în ferme și întreprinderi este obținerea unor beneficii cît mai mari, asigurîndu-se astfel ridicarea pe o treaptă superioară a întregii activități de producție.

Rezultatele financiare se stabilesc anual, pe fiecare fermă agricolă de producție și sector de servire, ca diferență între venituri și cheltuielile corespunzătoare, iar pe întreprindere reprezintă totalul acestora.

Realizarea veniturilor planificate, în limita prevederilor de cheltuieli constituie, în esență, obiectul activității fermelor. Aceasta reprezintă, de altfel, și criteriul de bază în aprecierea activității fermei.

Beneficiile planificate ale I.A.S. sunt prevăzute în planurile de producție și bugetele de venituri și cheltuieli aprobate, și se stabilesc prin însumarea rezultatelor anuale planificate ale fermelor agricole și de producție, precum și ale sectoarelor de servire. Beneficiile realizate se stabilesc anual la încheierea bilanțului contabil, prin însumarea rezultatelor financiare obținute la fermele agricole și sectoarele de servire. Beneficiile astfel stabilite se compară cu cele prevăzute în bugetul de venituri și cheltuieli aprobat, determinându-se beneficiul în cadrul planului și peste plan.

Beneficiul în I.A.S. se repartizează după același sistem ca în ramura industriei și anume pentru restituirea fondurilor primite de la societate, dezvoltarea generală a societății și pentru constituirea fondurilor proprii ale întreprinderii.

Astfel, beneficiile planificate se repartizează de către I.A.S. pentru :

- restituirea fondurilor primite pentru finanțarea investițiilor într-o cotă de 10⁰/₀ din beneficii ;

- constituirea fondului de dezvoltare economică a I.A.S. ;
- constituirea fondului mijloacelor circulante ;
- constituirea fondurilor pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social ;
- constituirea fondului pentru acțiuni sociale ;
- constituirea fondului de participare a oamenilor muncii la beneficii ;
- vărsăminte la bugetul de stat după ce s-au efectuat repartizările de mai sus.

Beneficiile peste plan la I.A.S. se repartizează astfel :

- o cotă la fondul de dezvoltare economică a întreprinderii (20⁰/₀) ;
- o cotă la fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social (5⁰/₀) ;
- o cotă pentru suplimentarea fondului de participare a oamenilor muncii la beneficii (până la 25⁰/₀) ;
- o cotă drept vărsăminte la bugetul de stat (cel puțin 35⁰/₀).

Cu privire la destinațiile beneficiului la I.A.S. trebuie reținut ca element specific faptul că întreprinderile repartizează, cu prioritate, la dispoziția organului ierarhic superior o cotă de până la 40⁰/₀ din beneficiile realizate, stabilită anual odată cu bugetul de stat pentru constituirea unui fond de asigurare în vederea acoperirii pagubelor provocate de acțiunea negativă a factorilor naturali la întreprinderile în subordine care înregistrează astfel de pagube.

În ultimii ani, pe ansamblul întreprinderilor agricole de stat au fost realizate importante beneficii, fapt ce constituie un salt însemnat pe linia rentabilizării producției acestora. Pentru a obține aceste rezultate au au fost întreprinse acțiuni de rentabilizare a producției, pe baza noilor principii stabilite cu privire la organizarea, planificarea, finanțarea și creditarea activității I.A.S.

Deși I.A.S. au realizat progrese evidente pe linia creșterii producției și rentabilității, aceste rezultate nu reflectă încă întregul potențial de producție al acestora, nu sînt încă pe măsura eforturilor materiale ale statului privind înzestrarea tehnică a acestor unități, investițiile nefiind însoțite, în toate unitățile, de creșterea corespunzătoare a producției. Astfel, deși rezultatul final al întreprinderilor agricole de stat se materializează în beneficii însemnate, totuși mai sînt întreprinderi care-și încheie activitatea cu diferențe nefavorabile între venituri și cheltuieli. Cauza principală care a condus la această situație în unele unități a constituit-o, în principal, nerealizarea producției planificate. Din totalul fermelor care au înregistrat rezultate nefavorabile, majoritatea au fost cu profil zootehnic. Această situație impune sporirea continuă a producțiilor medii pe hectar și pe cap de animal, în condițiile reducerii substanțiale a cheltuielilor de producție.

Planificarea judicioasă a producției vegetale și animale, utilizarea rațională a mijloacelor de producție, creșterea suprafețelor irigate, folosirea pe scară largă a îngrășămintelor, dezvoltarea producției în complexe industriale, asigurarea sectorului zootehnic cu furajele necesare și la un cost scăzut, mărirea productivității muncii prin mecanizarea și automatizarea lucrărilor, întărirea cointeresării materiale și a răspunderii tuturor lucrătorilor în realizarea sarcinilor de producție și a rezultatelor financiare, prevenirea cheltuielilor neeconomice etc., reprezintă căi importante de creștere a rentabilității acestor unități. La acestea se adaugă necesitatea creșterii animalelor de rasă, de mare productivitate, organizarea rațională a procesului lor de reproducție încît să se diminueze considerabil procentul de mortalitate și sacrificări forțate, asigurarea furajelor necesare, de bună calitate și la un cost redus, cazarea și îngrijirea corespunzătoare a animalelor, creșterea calificării, a cointeresării și răspunderii materiale a personalului de îngrijire a animalelor ș.a. În același scop se acționează pentru specializarea și concentrarea producției mergîndu-se de la dezvoltarea complexelor și combinatelor industriale pînă la obținerea, prin prelucrare, a unor produse finite.

În mod cu totul excepțional, la întreprinderile agricole de stat la care cheltuielile de producție nu pot fi acoperite integral din veniturile obținute, în bugetele lor de venituri și cheltuieli se prevede acoperirea lor sub forma subvențiilor de stat.

Avînd în vedere că o asemenea situație este anormală, venind în contradicție cu principii de bază ale politicii economice actuale a partidului, cu prevederile noului mecanism economico-financiar, se întreprind măsuri pentru eliminarea acestei practici din viața noastră economică. Așa cum sublinia tovarășul Nicolae Ceaușescu, „Nu se poate să avem în agricultură întreprinderi care să lucreze nerentabil ! Asemenea întreprinderi trebuie să dispară din economia noastră”¹. Prin reșezarea prețurilor, arăta secretarul general al partidului, „vom stabili beneficiul și rentabilitatea minimă atît în sectorul minier, cît și în alte sectoare pe care am avut în vedere să le finanțăm de la buget, în așa fel încît nimeni să nu mai aibă nici o justificare”².

^{1, 2} Nicolae Ceaușescu, *Cuvîntare la Ședința plenară lărgită a Consiliului Național al Oamenilor Muncii din 13 iunie 1980*. Editura politică, București, 1980, p. 29.

12.5 PLANIFICAREA FINANCIARA IN I.A.S.

Activitatea economică și financiară a întreprinderilor agricole de stat se desfășoară avînd drept coordonate liniile directoare ale dezvoltării agriculturii în etapa actuală, stabilite prin planul național unic de dezvoltare economico-socială.

Aplicarea măsurilor de îmbunătățire a conducerii și organizării a creat condiții perfecționării formelor și metodelor de planificare în I.A.S. În sistemul de planificare practicat în prezent, elaborarea propunerilor, atît pentru planurile anuale cît și pentru planul de perspectivă, se face de către șefii de fermă și ai sectoarelor de servire, ținîndu-se seama de condițiile naturale și economice de care dispun, baza tehnică-materială, rezultatele obținute în ultimii ani și necesitățile economiei naționale.

Pe baza proiectelor de plan ale întreprinderilor agricole de stat, elaborate în funcție de propunerile șefilor de ferme și ai sectoarelor de servire, Ministrul Agriculturii și Industriei Alimentare prezintă propunerile sale la proiectul planului național unic de dezvoltare economico-socială și al bugetului.

Indicatorii aprobați prin planul național unic și bugetul de stat pentru Departamentul Agriculturii de Stat se repartizează pe întreprinderi, care, la rîndul lor, defalcă pe ferme și sectoare de servire. În această etapă, fermele și sectoarele de servire întocmesc planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli corespunzător profilului de producție și ținînd seama de baza materială și de condițiile reale existente. Acest plan de producție și buget de venituri și cheltuieli, aprobate de organul colectiv de conducere al întreprinderii, vor sta la baza întregii activități a anului respectiv.

Prin însumarea planurilor fermelor și sectoarelor de servire se întocmește planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii agricole de stat. În acest document complex de planificare economică și financiară se prevede constituirea fondurilor de producție și circulație necesare I.A.S. pentru realizarea sarcinilor de plan ce-i revin, circuitul acestor fonduri, prin schimbarea formelor lor funcționale, în sfîrșit, repartizarea veniturilor prin constituirea unor fonduri la nivelul întreprinderii, al organului ierarhic superior, efectuarea unor vărsăminte la buget, rambursarea creditelor Băncii pentru Agricultură și Industrie Alimentară.

În planul de producție și bugetele de venituri și cheltuieli sînt cuprinși, în afara unor indicatori de plan economici importanți, cum sînt producția globală, efectivele de animale, destinația producției (consum propriu, livrări în afară, rămas în stoc, venituri totale, cheltuieli la 1000 lei venituri etc.) și o serie de indicatori financiari semnificativi, ca de exemplu, rezultatele financiare și repartizarea lor, mișcarea fondurilor fixe, normarea și finanțarea mijloacelor circulante, investiții, reparații capitale incluse în cheltuielile de producție etc. De asemenea, în planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli se cuprind și indicatorii financiari care exprimă corelația cu organul ierarhic superior (Departamentul Agriculturii de Stat) și se referă la constituirea fondului de asigurare, diferențe de preț, acoperirea diferențelor nefavorabile între venituri și cheltuieli, vărsăminte din beneficiu, impozit pe circulația mărfurilor, investiții, cheltuieli operative etc.

Capitolul XIII

FINANȚELE STAȚIUNILOR PENTRU MECANIZAREA AGRICULTURII (S.M.A.)

13.1. PARTICULARITĂȚILE ORGANIZĂRII FINANCIARE A S.M.A.

Directivele Congresului al XII-lea al Partidului Comunist Român prevăd că „Cincinalul 1981—1985 va trebui să marcheze, și în agricultură, trecerea hotărâtă de la importante acumulări cantitative realizate în cincinalele anterioare — în dezvoltarea mecanizării, chimizării, irigațiilor și altor lucrări de îmbunătățiri funciare, în formarea specialiștilor — la o nouă calitate, materializată într-o creșterea substanțială a recoltelor și producțiilor zootehnice, în ridicarea la un nivel superior a eficienței activității economice desfășurate în această ramură de bază a economiei naționale”¹.

În îndeplinirea acestui obiectiv, un rol dintre cele mai însemnate revine stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii, prin intermediul cărora statul pune la dispoziția cooperativelor agricole de producție, I.A.S. și a altor beneficiari baza tehnică modernă necesară unei agriculturi intensive. S.M.A.-urile, ca sectoare unice de mecanizare trebuie să asigure, așa cum arată tovarășul Nicolae Ceaușescu, la Congresul al XII-lea al partidului, „folosirea judicioasă a parcului de mașini și tractoare, mecanizarea tuturor lucrărilor din sectoarele de producție vegetală și zootehnică, executarea în perioade optime și la nivel calitativ a lucrărilor agricole, răspunzând nemijlocit de realizarea producției stabilite”². Finanțele S.M.A. trebuie să aibă un rol tot mai activ în îndeplinirea acestor sarcini, să contribuie în mod efectiv la îmbunătățirea, sub toate aspectele, a activității acestor întreprinderi ale statului.

Sistemul organizator al unităților productive ale statului este determinat de un complex de condiții și factori, însă elementul principal îl constituie particularitatea procesului de producție. Din acest punct de vedere, stațiunile pentru mecanizarea agriculturii se deosebesc, în bună măsură, de celelalte unități economice.

Spre deosebire de alte unități economice ale statului care-și desfășoară procesul de producție pe o bază spațială relativ restrânsă, S.M.A. își des-

¹ Directivele Congresului al XII-lea al Partidului Comunist Român, Editura politică — București 1979, pag. 31.

² Nicolae Ceaușescu. Raport la cel de-al XII-lea Congres al Partidului Comunist Român, Editura politică — București, 1979, pag. 35—36.

fășoară activitatea de bază pe suprafețele de teren ale cooperativelor agricole de producție, I.A.S.-urilor și altor beneficiari, cu o largă dispersare a mașinilor și tractoarelor.

Pornind de la aceste caracteristici și ținând seama și de rolul S.M.A. în transformarea socialistă a agriculturii, de faptul că statul, prin buget, a preluat asupra sa însemnate cheltuieli făcute cu S.M.A., organizarea financiară a acestor unități agricole a prezentat, o bună perioadă de timp, o serie de caracteristici proprii, deosebite de cele ale altor unități economice ale statului. Ca atare, pentru o bună perioadă de timp, sistemul de organizare financiară a trebuit să țină seama de complexul de condiții politice și economice, S.M.A. funcționând ca unități economice de producție care îmbinau în activitatea lor unele principii ale gestiunii economice cu finanțarea bugetară.

Experiența economiei noastre naționale a dovedit că organizarea întreprinderilor pe principiile gestiunii economice cointereesează cadrele tehnice și de conducere în folosirea cât mai deplină a mijloacelor de muncă, pentru obținerea unor venituri sporite cu cheltuieli de muncă vie și materializată cât mai reduse.

Condițiile de bază fiind create, începând de la 1 iulie 1968 s-a trecut la organizarea și funcționarea stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii pe principiul gestiunii economice. Această nouă organizare s-a înscris în ansamblul de măsuri stabilite de Conferința Națională a Partidului din decembrie 1967, în vederea îmbunătățirii activității de producție a stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii și a rentabilizării acestora.

Obiectul principal al stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii îl constituie executarea mecanizată a lucrărilor agricole necesare cooperativelor agricole de producție în toate ramurile de activitate a acestora, I.A.S.-urilor, precum și altor organizații socialiste, membrilor cooperatori și gospodăriilor populației.

De asemenea, S.M.A. mai au în preocupările lor confecționarea de produse metalice, utilaje de mică complexitate, efectuează transporturi tehnologice, de îngrășăminte chimice, produse agricole etc.; în sfârșit, execută reparații pentru nevoi proprii și pentru terți.

13.2 FINANȚAREA ACTIVITĂȚII DE BAZĂ ȘI A CELORLALTE ACTIVITĂȚI ÎN S.M.A.

Firul conducător în întreaga organizare financiară actuală a S.M.A. este acela de a delimita cheltuielile și veniturile ocazionate de executarea lucrărilor agricole ce constituie activitatea de bază, de cheltuielile privind alte activități (investiții, pregătirea cadrelor, cantine).

Din punct de vedere al regimului de finanțare, activitatea S.M.A. se împarte astfel :

- activitatea de bază, care constă în executarea lucrărilor agricole cu mașinile și tractoarele, precum și lucrări de reparații și transporturi cu tractoare și remorci ;
- activitatea de investiții — realizarea de clădiri, construcții, precum și procurarea de mașini și utilaje agricole, tractoare etc. ;
- acțiuni social-culturale — pregătirea cadrelor în școli profesionale și de ucenici, ridicarea calificării profesionale etc. ;
- cantine pentru personalul muncitor al S.M.A.

Pe baza acestei împărțiri s-au stabilit principii de organizare financiară precise pentru fiecare compartiment de activitate în parte.

Pe măsura creșterii continue, de la an la an, a volumului de lucrări, executate cu tractoarele și mașinile agricole, statul socialist asigură S.M.A. baza tehnică corespunzătoare, alocând fonduri importante pentru crearea sau achiziționarea de noi fonduri fixe, precum și pentru reconstruirea, modernizarea, dezvoltarea și înlocuirea celor existente, într-un cuvânt, pentru investiții. Sistemul actual de planificare, finanțare și decontare a investițiilor utilizate de către întreprinderile pentru mecanizarea agriculturii are la bază, în general, aceleași principii și aceeași metodologie cunoscută de la finanțele industriei. Totuși, ca particularități în această direcție se desprind câteva aspecte mai importante.

Investițiile necesare sectorului S.M.A. se aprobă prin planul național unic și se defalcă de către organul tutelar pe trusturi ale stațiilor de mecanizare a agriculturii și de către acestea pe stațiuni, prin lista de titluri și lista acțiunilor de investiții.

Lista de titluri cuprinde obiectivele prevăzute în planul național unic, iar lista acțiunilor de investiții se referă la volumul total al investițiilor, defalcate pe : grupe de acțiuni, principalele capacități de producție, modul de execuție, termenele de punere în funcțiune etc.

Finanțarea lucrărilor de investiții se face pe baza planului de investiții și a documentației tehnice și financiare aprobate. Ca o particularitate pentru S.M.A. este faptul că Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare organizează contractarea și decontarea centralizată, din fondurile de investiții, a costului tractoarelor și a unor utilaje prevăzute în planul de investiții al stațiilor pentru mecanizarea agriculturii. Prin acest procedeu se simplifică și se rezolvă mai operativ încheierea contractelor și decontărilor cu uzinele care furnizează, în mod curent, un număr mare de utilaje.

Investițiile productive efectuate în S.M.A. privind dezvoltări, modernizări, amenajări, reutilări și reînnoiri de capacități, eliminarea locurilor înguste, îmbunătățirea proceselor tehnologice, se finanțează din fondul de dezvoltare economică al S.M.A. După cum s-a arătat sursele de formare ale acestui fond sînt : amortizarea fondurilor fixe, alte resurse pentru finanțarea investițiilor cum sînt de exemplu cele provenite din valorificarea materialelor, pieselor și agregatelor rezultate din scoaterea din funcțiune a clădirilor, tractoarelor, mașinilor agricole, utilajelor etc. după reducerea cheltuielilor ocazionate de scoaterea din funcțiune, precum și beneficiile realizate în cadrul planului și peste plan.

Investițiile realizate în cadrul S.M.A. nou înființate, precum și dezvoltările importante la întreprinderile în funcțiune, inclusiv dotarea cu tractoare și combine, se finanțează din fondul propriu pentru finanțarea investițiilor constituit la Centrala de mecanizare a agriculturii și producției de utilaje pentru agricultură și industria alimentară din următoarele surse : o parte din amortizarea fondurilor fixe preluată de la S.M.A., vîrșăminte din beneficii efectuate de S.M.A. în contul restituirii fondurilor primite de la societate pentru finanțarea investițiilor, alte resurse și, în ultimul rînd, cînd sursele amintite nu sînt suficiente pentru finanțarea investițiilor prevăzute în plan, intervin alocațiile de la bugetul de stat.

Investițiile prevăzute a se realiza în S.M.A. privind construirea de locuințe pentru personalul muncitor, construirea și dotarea căminelor muncitorești, creșelor, grădinițelor, cantinelor-restaurant, precum și alte investiții cu caracter social se finanțează din fondul propriu al S.M.A. pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social.

La S.M.A. în funcțiune la care nevoile de resurse financiare pentru finanțarea investițiilor productive, pentru finanțarea construcțiilor de locuințe și a celorlalte investiții cu caracter social sînt superioare fondurilor, constituite în aceste scopuri, Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară acordă credite pentru investiții pe termene de pînă la 25 ani.

Investițiile de mică amploare finanțate din fondul de dezvoltare economică al S.M.A. se fac în vederea procurării inventarului gospodăresc mărunt, sculelor și aparatajului pentru ateliere, cu o valoare mai mare de 500 lei și o durată de funcționare mai mare de un an, precum și pentru executarea de construcții mici, amenajări și împrejmuiri etc., în limita unui anumit plafon și, în general, ele nu duc la extinderea activității S.M.A.

În privința activității de bază, stațiunile pentru mecanizarea agriculturii funcționînd pe principiul autogestiei economico-financiare își acoperă cheltuielile ocazionale de executarea lucrărilor, precum și cele legate de executarea transporturilor, a lucrărilor de reparații etc. din veniturile proprii realizate.

Cheltuielile de producție necesare efectuării lucrărilor cu tractoarele și mașinile agricole se prevăd în bugetul de venituri și cheltuieli pe destinații, corespunzător structurii costului și anume: carburanți și lubrifianți; reparații la tractoare și mașini agricole, din care, în mod distinct, se prevăd reparațiile capitale; reparații capitale la clădiri, construcții, utilaje și mijloace de transport; retribuția după muncă și premiile muncitorilor de bază; retribuția după muncă și premiile personalului tehnic și administrativ; cheltuieli de administrație și gospodărire; cheltuieli de amortizare aferente înlocuirii fondurilor fixe.

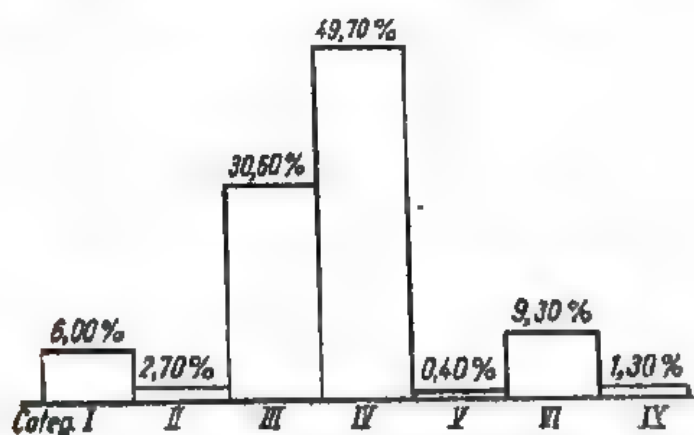


Fig. 13.1. Structura mijloacelor fixe în S.M.A. (1979).

Cheltuielile pentru executarea de reparații, lucrări de instalații, montări și alte prestări de servicii pentru terți, precum și cheltuielile ocazionale de fondul de locuințe al întreprinderii se prevăd pentru fiecare fel de activitate și pe elemente distincte de cheltuieli.

Intrucit la activitatea stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii participă tractoarele, mașinile agricole ca și celelalte fonduri fixe, (fig. 13.1), este firesc ca la stabilirea costului să se ia în considerare și amortizarea, ținând seama de faptul că aceasta ocupă o pondere importantă în totalul cheltuielilor de producție (circa 30%).

În privința modului de calculare a amortizării, discuțiile purtate în literatura economică de specialitate relevă, în general, două posibilități de stabilire a ei pentru aceste unități și anume: după criteriul general aplicat în industrie, potrivit cărui celele (normele) de amortizare se determină în funcție de valoarea tractoarelor, utilajelor etc. și de durata de funcționare normată sau în funcție de participarea în producție a tractoarelor, cu alte cuvinte, în funcție de volumul de lucrări planificate și realizat.

Schimbul de opinii în legătură cu cele două posibilități de organizare a recuperării uzurii fondurilor fixe, ca și rezultatele practice au scos în evidență avantajele metodei ce are în vedere valoarea și durata de funcționare a tractoarelor și mașinilor agricole.

În primul rînd, amortizarea este un element planificat, aflîndu-se în corelație directă cu o serie de indicatori stabiliți în economia națională, ea manifestîndu-și nemijlocit influența asupra costului și asupra rentabilității. Dacă la un moment dat duratele de serviciu sau valoarea fondurilor fixe devin necorespunzătoare, ele pot fi revizuite prin acțiuni de reevaluare a fondurilor fixe și prin stabilirea unor durate reale de serviciu.

În al doilea rînd, obligația includerii în costuri și a vărsării amortizării trebuie să cointereneze stațiunile, pe de o parte să solicite numai mașinile și utilajele strict necesare nevoilor de producție, pe de altă parte să stimuleze folosirea intensivă a acestora, probleme care pot fi rezolvate prin metoda amortizării fondurilor fixe în funcție de participarea lor în producție. Se poate adăuga că, folosind această metodă stațiunile pot deține în dotarea lor un volum de fonduri fixe peste necesar și, de asemenea, pot chiar să le utilizeze sub posibilități fără ca aceste fenomene negative să se reflecte în rezultatele financiare. Ba mai mult, s-ar crea o situație nejustificată, și anume, ar fi „penalizate” întreprinderile care ar folosi tractoarele și mașinile peste prevederile de plan, deoarece amortizarea ce s-ar include în costul realizat ar fi mai mare, în raport direct cu volumul de lucrări executate.

Iată de ce, s-a apreciat că și în stațiunile pentru mecanizarea agriculturii este mai indicată metodologia generală de calculare a amortizării avînd la bază valoarea și durata de serviciu, independent de volumul de lucrări planificat sau realizat.

Amortizarea ce se include în costul lucrărilor executate se stabilește prin aplicarea normelor de amortizare analitice asupra valorii medii anuale a fondurilor fixe, fără a mai determina norma unică de amortizare, și se utilizează pentru reproducția acestora.

La fel ca în cazul I.A.S., și la S.M.A. duratele de serviciu normate pentru tractoare și mașini agricole se exprimă atît în ani, cît și în ore de funcționare. La aceste fonduri fixe amortizarea se planifică și se varsă în cursul anului în funcție de durata de serviciu normată în ani.

La sfârșitul anului însă, în situația în care s-a depășit numărul de ore rezultat din împărțirea numărului de ore de funcționare normat la durata de serviciu normată în ani, amortizarea datorată se recalculează în funcție de numărul de ore efectiv lucrate, diferența incluzându-se în costurile de producție. În felul acesta amortizarea se calculează cu numărul de ore efectiv lucrate, eliminându-se situația de nerecuperare a unei părți din valoarea de inventar ce ar putea apărea în condițiile în care tractoarele și mașinile agricole ar fi folosite intensiv, însă amortizarea s-ar calcula în funcție de durata de serviciu în ani.

Din cele de mai sus rezultă că regimul amortizării aplicat în S.M.A. constituie un factor mobilizator în folosirea cu eficiență a tuturor fondurilor fixe existente.

De asemenea, o latură pozitivă a sistemului de amortizare a fondurilor fixe este aceea că solicitările de noi investiții sînt mai corect corelate cu nevoile reale de producție ale S.M.A. deoarece acestea, calculînd și plătiînd amortisment, sînt stimulate să analizeze cu toată seriozitatea necesarul de noi fonduri fixe ce urmează să primească.

O altă caracteristică a finanțelor S.M.A. este stabilirea și acordarea pentru propriile lor nevoi a unui volum corespunzător de mijloace circulante sub formă de rezerve minime permanente de carburanți și lubrifianti, piese de schimb, materiale pentru reparații, obiecte de inventar de mică valoare și scurtă durată, combustibil și diverse materiale.

Pentru determinarea stocurilor minime permanente de mijloace circulante, a schimbării volumului lor de la un an la altul (creșteri sau prisosuri) se calculează, în cadrul lucrărilor de planificare financiară, normative la elementele pentru care se constituie rezerve în S.M.A.

La carburanți și lubrifianti, stocul normat se stabilește la nivelul capacității de depozitare prevăzută prin plan. În vederea determinării capacităților optime de depozitare, implicit a stocurilor normate de carburanți și lubrifianti este necesar ca, în funcție de condițiile locale, să se țină seama de: distanța existentă față de depozitele Ministerului Minelor, Petrolului și Geologiei, drumuri impracticabile, distanța pînă la șosele pietruite, asfaltate etc.

Calculul valoric al stocurilor normate de carburanți și lubrifianti se face prin înmulțirea cantităților de motorină, ce poate fi depozitată de către fiecare stațiune, cu prețul complex stabilit și comunicat S.M.A., de către Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare, la care se adaugă cota planificată a cheltuielilor de aprovizionare (10%).

Prețul complex este prețul carburanților și lubrifiantilor necesari la executarea lucrărilor agricole, calculat pe fiecare marcă de tractor pentru 100 kg carburant principal, inclusiv lubrifiantii necesari.

Pentru determinarea normativului financiar se aplică cota de 55% asupra valorii calculată la acest element de normativ.

La elementul piese de schimb și materiale pentru reparații la tractoare și mașini agricole, normativul se calculează prin aplicarea unei cote (12%) asupra valorii reparațiilor și a lucrărilor de atelier. Cota amintită este diferențiată pe județe, iar în cadrul acestora, pe stațiuni.

La stațiunile pentru mecanizarea agriculturii care execută reparații la alte unități, se scade contravaloarea pieselor de schimb și a materialelor din normativ.

Pentru motoare de schimb la tractoare și combina C-12 normativul se calculează aplicând o anumită cotă (2%) asupra numărului mediu al acestora, existente în plan. Numărul de motoare astfel calculat se înmulțește cu prețul de achiziție.

Evaluarea normativului pe baza prețului fixat la tractoare se motivează prin aceea că în S.M.A. stocul de motoare se constituie prin achiziție, prin întreprinderile de aprovizionare tehnico-materială și prin recuperări de la tractoarele casate.

La elementul obiecte de inventar de mică valoare și scurtă durată, echipament de protecție și materiale gospodărești normativul se calculează pe baza unui plafon stabilit pentru fiecare tractor fizic existent la începutul perioadei de plan (325 lei pe un tractor).

Pentru necesarul de subansamble se stabilesc stocuri normate pornind de la consumul mediu zilnic de subansamble noi și de la intervalul de timp mediu necesar realizării aprovizionării care de obicei este 15 zile, folosindu-se următoarea formulă :

$$\text{stocul normal} = \frac{\text{consumul anual de subansamble noi}}{360} \times \frac{\text{timpul mediu de aprovizionare}}{\text{de aprovizionare}} \quad (13.1)$$

Ținând seama de decalajul ce există între momentul efectuării lucrărilor, implicit a avansării fondurilor, și momentul recuperării lor, se determină normativ pentru cheltuielile aferente volumului producției cu termen de încasare în anul următor. Drept normativ financiar se ia 75% din normativul total.

De asemenea, se stabilesc stocuri de rezervă pentru combustibil de încălzit — lemne de foc și cărbuni — la nivelul consumului mediu semestrial (50% din consumul anual) — pentru consumul pe 3 luni în timpul iernii — fără să se depășească capacitatea de depozitare.

În privința principiilor de finanțare a elementelor de mijloace circulante, determinate după procedeele și în limitele amintite, se remarcă imbinarea metodelor de finanțare din fondul mijloacelor circulante, a surselor atrase cu participarea creditului bancar.

Comparând volumul total al mijloacelor circulante influențate de sursele atrase (pasive stabile ș.a.) de la finele anului de bază, mai mic, cu volumul total al mijloacelor circulante, de asemenea, influențat de sursele atrase (pasive stabile ș.a.) de la finele anului de plan, mai mare, se stabilește creșterea anuală de mijloace circulante. Aceasta se acoperă din beneficiu, implicit din fondul mijloacelor circulante, în limita unei cote stabilită anual odată cu planul național unic de dezvoltare economico-socială și bugetul de stat (în 1979 și 1980, 60%), iar restul de credite bancare (40%).

Volumul total al mijloacelor circulante la S.M.A. nou înființate, după ce se deduc sursele atrase, se finanțează de la bugetul de stat cu obligația restituirii acestor sume în termen de 10 ani.

Un loc important în cadrul activității S.M.A. îl ocupă cheltuielile pentru acțiuni de învățământ. Pregătirea cadrelor de muncitori necesari S.M.A., precum și ridicarea calificării personalului se fac prin școli tehnice, profesionale și la locul de muncă (pregătirea ucenicilor), ca și prin cursuri de scurtă durată și instructaje în vederea calificării personalului.

Ca organizare financiară, cheltuielile pentru organizarea și funcționarea școlilor de pe lângă S.M.A. se finanțează pe baza bugetelor de venituri și cheltuieli pentru instituții finanțate de la buget. Cheltuielile pentru retribuția după muncă, hrană, echipament, procurarea materialelor școlare, a cărților pentru bibliotecă se calculează pe baza schemelor de personal aprobat, alocațiilor și baremurilor de cheltuieli și se finanțează din bugetul republican.

Cheltuielile cursurilor de calificare de scurtă durată pentru ridicarea calificării și specializării personalului din S.M.A. se acoperă integral de la buget.

Pe lângă stațiunile pentru mecanizarea agriculturii funcționează, de asemenea, cantine. Cheltuielile pentru achiziționarea alimentelor necesare pregătirii meselor la cantină se finanțează din fondurile S.M.A., din încasările anticipate ale costului meselor de la abonați, precum și din credite acordate de bancă.

13.3. CREDITAREA STAȚIUNILOR PENTRU MECANIZAREA AGRICULTURII

Îmbunătățirea continuă a sistemului de finanțare a S.M.A. a fost însoțită de introducerea și folosirea, într-o măsură tot mai importantă, a creditului bancar în formarea mijloacelor circulante necesare producției și asigurării plăților.

Se acordă S.M.A. următoarele categorii de credite :

a. Credite pentru activitatea de producție, din care :

— credite pentru constituirea stocurilor de producție ;

b. Alte credite, din care :

— credite pentru acoperirea cheltuielilor ocazionate de efectuarea, înainte de perioadele planificate, a reparațiilor la tractoare și mașini agricole ;

— credite pentru lucrări cu plata în natură nerambursate din cauza calamităților naturale ;

— credite pentru acoperirea temporară a subvenției de stat ;

— credite pentru aprovizionarea curentă și de iarnă a cantinelor.

Credite pentru activitatea de producție. Banca acordă S.M.A. credite pentru constituirea unor stocuri necesare producției. Astfel, se acordă împrumuturi pentru constituirea stocurilor normate de carburanți, lubrifianți, piese de schimb și materiale de reparații, obiecte de inventar de mică valoare sau scurtă durată, echipament de protecție și de lucru, materiale gospodărești, în limita diferenței între volumul total al mijloacelor circulante și cele acoperite cu fonduri proprii și asimilate mijloacelor circulante.

De asemenea, se acordă credite pentru aprovizionarea peste stocul normal din trimestrul II și IV cu piese de schimb și materiale pentru efectuarea reparațiilor din perioada campaniei de recoltare, pentru reparații de iarnă. Stocurile constituite prin acest credit nu pot depăși 20% din valoarea stocului normal.

Aceste credite primite pentru aprovizionarea suplimentară cu piese de schimb și materiale de reparații în trim. II și IV, se rambursează în

trimestrele următoare, adică în trim. III, respectiv în trim. I al anului următor.

De asemenea, stațiunile pentru mecanizarea agriculturii primesc pentru acțiuni și sarcini noi de plan apărute în cursul anului, cu caracter productiv și care au eficiență economică.

Pentru efectuarea operațiunilor de creditare, ca și a celor de decontare, privind activitatea de producție, stațiunile pentru mecanizarea agriculturii au la bancă deschis un cont curent bifuncțional, care reflectă în situația soldului debitor (la bancă) împrumuturile acordate de bancă sau, în cazul când contul prezintă sold creditor, disponibilitățile bănești ale întreprinderii.

În acest scop, în debitul contului curent se înregistrează credite acordate sau plățile din fonduri proprii pentru aprovizionări (carburanți, piese de schimb, obiecte de inventar etc.), retribuții, premii, amortismente, cheltuieli administrativ-gospodărești, sume cuvenite organului superior etc., iar în creditul contului curent se înregistrează rambursările de credite din sumele provenite din încasarea valorii lucrărilor executate cu plata în bani și în natură, încasări din transporturi, reparații etc., creșterea și completarea mijloacelor circulante, dobânzi, restituiri de sume etc.

În cursul trimestrului, plățile se efectuează prin contul curent numai până la limita maximă prevăzută prin planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli.

Creditele se acordă numai până la nivelul stocului și cheltuielilor de producție planificate, actualizate și cu condiția existenței garanției materiale și realizării veniturilor care să asigure recuperarea de către bancă, la scadență, a mijloacelor împrumutate.

În situația depășirii limitei de plăți stabilite, banca poate menține la credite curente diferența respectivă când aceasta se datorește unor cauze obiective (depășirea planului de lucrări, aprovizionări anticipate însă justificate etc.) sau poate trece la credite cu dobândă majorată sumele ce depășesc limita de plăți datorită unor cauze subiective (debitori, stocuri supranormative, depășirea cheltuielilor planificate etc.).

Pentru a veni în sprijinul acelor stațiuni de mecanizare a agriculturii a căror activitate s-a soldat cu depășirea cheltuielilor planificate și nerealizarea veniturilor, și care și-au imobilizat o parte din mijloacele circulante, găsindu-se în imposibilitate de a efectua plăți în mod normal din fonduri proprii, din încasări și din credite curente, se acordă, la cerere, ca excepție, credite cu dobândă majorată pentru refacerea capacității de plată.

Acest credit se acordă numai după o analiză temeinică a situației economico-financiare și când se apreciază că planul de măsuri ce se adoptă va asigura redresarea situației generale, lichidarea imobilizărilor și a cauzelor care au antrenat depășirea nevoilor de fonduri planificate și există condiții pentru rambursarea creditului la scadență.

Rambursarea creditelor acordate stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii se face la termenele stabilite pentru încasarea lucrărilor cu plata în bani, iar pentru cele cu plata în natură, cel mai târziu până la sfârșitul lunii septembrie pentru produsele de vară și până în decembrie pentru produsele de toamnă, prin înregistrarea încasărilor în contul curent.

În cazuri justificate economic, pe baza unor analize temeinice, Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară poate prelungi termenele de rambursare a creditelor cu maximum trei luni.

La fel ca în celelalte unități economice, și la S.M.A. verificarea garanției creditelor acordate constituie un moment important al procesului de creditare. Această operațiune se face de organele bancare, scriptic, pe baza bilanșului sau a balanței de verificare și a evidențelor unităților, precum și faptic, prin constatări pe teren.

La garanția creditelor nu se admit stocurile de valori materiale fără mișcare, cele care nu pot fi consumate în unitate sau fără desfacere asigurată, cele de calitate necorespunzătoare, sau cele care sînt depozitate și conservate în condiții necorespunzătoare.

Verificarea faptică a garanției creditelor se face prin sondaj odată pe trimestru sau ori de cîte ori este nevoie, atenția îndreptîndu-se asupra unităților care nu-și îndeplinesc sarcinile de plan și nu asigură rambursarea creditelor la scadență. Această verificare se face, după cum se știe, pentru a confrunța datele din evidența contabilă cu evidențele de depozite, cu modul de conservare și calitatea valorilor creditate.

Alte credite. *Credite pentru executarea de reparații la tractoare și mașini agricole înainte de perioadele planificate.* Stațiunile pentru mecanizarea agriculturii primesc credite bancare pentru cheltuielile efectuate anticipat cu reparațiile de tractoare și mașini agricole, care sînt prevăzute a fi executate în trimestrele următoare.

De asemenea, se mai acordă credite pentru repararea mașinilor agricole folosite la recoltare și treieris și a semănătorilor de porumb, în situația în care în trim. III și IV există condiții pentru efectuarea parțială sau totală a reparațiilor planificate a fi executate în anul următor.

Acordarea acestor credite este justificată prin aceea că se creează posibilitatea efectuării lucrărilor de reparații în perioada premergătoare campaniei agricole de primăvară sau în perioadele cînd atelierele S.M.A. sînt mai puțin solicitate. În felul acesta se creează condiții să se repartizeze mai uniform sarcinile de plan și să se folosească mai complet forța de muncă.

Credite pentru lucrări cu plata în natură nerambursate în termen din cauza calamităților naturale. Stațiunile pentru mecanizarea agriculturii care nu au posibilitatea să ramburseze creditele aferente cheltuielilor pentru lucrările cu plata în natură executate cooperativelor agricole de producție din cauza calamităților naturale, beneficiază de credite din partea băncii, pe un termen de cel mult un an.

Creditele aprobate pe baza documentației din care se constată efectele calamităților se acordă printr-un cont separat de împrumut, creditîndu-se contul curent.

Rambursarea acestor credite se face în momentul predării produselor și cel mai tîrziu la termenele stabilite prin incasarea lucrărilor cu plata în natură (sfîrșitul lunii septembrie pentru produsele de vară și decembrie pentru produsele de toamnă).

Credite pentru acoperirea temporară a subvenției de stat. La stațiunile pentru mecanizarea agriculturii, la care cheltuielile de producție planificate depășesc veniturile stabilite prin plan, pe întregul an, diferențele nefavorabile ce se finanțează pe calea subvenției de stat se acoperă temporar prin credite bancare.

Rambursarea creditelor acordate S.M.A. pentru acoperirea temporară a dotației de stat se face pe măsura primirii subvenției cuvenite de la organul ierarhic superior și nu mai târziu de sfârșitul primului trimestru al anului următor.

Credite pentru aprovizionarea cantinelor. Stațiunile pentru mecanizarea agriculturii primesc din partea Băncii pentru Agricultură și Industrie Alimentară credite pe termen scurt pentru aprovizionarea curentă și de iarnă, în vederea procurării alimentelor precum și pentru crearea stocurilor de rezervă (zarzavaturi, conserve etc.) de la un an la altul. De asemenea, se mai acordă credite cantinelor pentru procurarea hranei reci pentru muncitorii care lucrează pe câmp.

13.4. DECONTAREA LUCRĂRILOR EXECUTATE, STABILIREA ȘI REPARTIZAREA REZULTATELOR FINANCIARE

Lucrările executate de stațiunile pentru mecanizarea agriculturii la cooperativele agricole, I.A.S.-uri și la alți beneficiari se plătesc în natură sau în bani pe baza tarifelor existente.

În natură se plătesc lucrările agricole executate de S.M.A. cooperativelor agricole de producție, pentru culturile de : grâu, orz, orzoaică, ovăz, porumb, floarea-soarelui, fasole și cartofi de toamnă.

De asemenea, se plătesc în natură toate lucrările de recoltat cu combina, treierat, selectat și bătut porumb, executate unităților agricole și gospodăriilor individuale, la culturile amintite mai sus.

În bani, se plătesc toate lucrările executate cooperativelor agricole de producție pentru orice alte culturi, pentru care nu sînt stabilite tarife în natură.

De asemenea, se plătesc în bani toate lucrările efectuate pentru orice fel de cultură, instituțiilor, întreprinderilor, organizațiilor economice de stat și cooperatiste (altele decît C.A.P.), gospodăriilor anexe, precum și gospodăriilor populației (în afara cazurilor cînd sînt prevăzute tarife în natură). În cazul nerealizării producției planificate pe terenurile și culturile la care s-au efectuat mecanizat lucrările agricole, plata în natură sau în bani se face proporțional cu producția realizată, însă nu mai puțin de 80% din cantitățile sau sumele cuvenite potrivit tarifelor.

Acest sistem de plată a lucrărilor executate se aplică numai dacă producția planificată nu a fost realizată din cauza S.M.A., care nu au executat lucrările la timp și de bună calitate.

În cazul depășirii producției planificate plata se face proporțional cu depășirea, însă nu mai mult de 20% peste tariful legal.

Astfel, lucrările agricole pentru care se prevede pe baza tarifelor plata în natură, se decontează stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii de către întreprinderile de valorificare a produselor agricole, care achită valoarea produselor datorate de cooperativele agricole de producție pentru lucrările efectuate.

Această decontare se face — pe măsura predării produselor respective de către cooperativele agricole și celelalte categorii de beneficiari ai lucrărilor (pentru uilumuri) — la prețuri medii pe țară, inclusiv sporurile de preț realizate de cooperativele agricole la produsul respectiv.

Lucrările agricole pentru care se aplică tarifele în bani precum și transporturile de produse agricole, îngrășăminte și alte materiale legate de procesul de producție agricol, se decontează imediat după efectuarea și recepționarea lor de către C.A.P. din disponibilitățile bănești proprii și din creditele de producție repartizate pentru plata lucrărilor S.M.A.

Lucrările de orice natură contractate la cererea organelor locale ale puterii de stat, instituțiilor, întreprinderilor, organizațiilor economice de stat sau cooperatiste (altele decît C.A.P.) se decontează imediat după efectuarea și recepționarea lucrărilor pe bază de dispoziție de încasare emisă asupra contului beneficiarilor.

În sfîrșit, lucrările cu plata în bani ce se execută pentru întovărășiri agricole care nu au cont în bancă sau pentru gospodăriile populației se încasează la casieria stațiunii pentru mecanizarea agriculturii, înainte de executarea lucrărilor.

Stațiunile pentru mecanizarea agriculturii poartă întreaga răspundere pentru executarea la timp și de bună calitate a lucrărilor agricole în toate unitățile din cadrul consiliilor unice agroindustriale de stat și cooperatiste, precum și pentru realizarea veniturilor proprii potrivit bugetului de venituri și cheltuieli.

Organele de conducere ale S.M.A. trebuie să asigure folosirea judicioasă a parcului de mașini și tractoare, a tuturor mijloacelor din dotare și forței de muncă, întărirea ordinii și disciplinei, a spiritului de răspundere pentru calitatea lucrărilor executate în vederea asigurării producțiilor planificate.

Ca urmare a activității economice pe care o desfășoară, S.M.A. obțin anumite rezultate financiare. Acestea se planifică anual și se determină prin compararea veniturilor cu cheltuielile aferente lucrărilor planificate.

Beneficiul S.M.A. se repartizează după același sistem ca și în cadrul întreprinderilor industriale: pentru restituirea fondurilor primite de la societate, dezvoltarea generală a societății și pentru constituirea fondurilor proprii.

Desfășurînd activitatea pe baza unei înalte rentabilități, S.M.A. contribuie prin beneficiile realizate la formarea fondurilor centralizate ale statului, la autofinanțarea propriei dezvoltări (fondul de dezvoltare economică, fondul mijloacelor circulante), la satisfacerea nevoilor sociale și de locuit a personalului muncitor (fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social, fondul pentru acțiuni sociale), la sporirea veniturilor acestuia prin fondul de participare la beneficii.

Aplicarea deplină și consecventă a metodei autogestiei economico-financiare în activitatea S.M.A. relevă actualitatea unei suite de probleme organizatorice, economice și financiare. În această direcție, pe primul plan se situează crearea tuturor condițiilor necesare ca — așa cum se accentuează în Directivele Congresului al XII-lea al P.C.R. — aceste unități economice ale statului să aibă o mai mare independență și răspundere în folosirea mijloacelor materiale și financiare, în relațiile cu cooperativele agricole și cu alte întreprinderi.

Din multitudinea de probleme care se pun în legătură cu aplicarea și consolidarea principiilor autogestiei economico-financiare în organizarea și funcționarea stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii, o deosebită actualitate prezintă cele legate de sistemul de organizare și finanțare a activității acestor unități, de posibilitățile de sporire a rentabilității.

Principală cale pentru a asigura rentabilizarea efectivă a S.M.A. este îmbunătățirea activității lor de producție, îndeosebi prin intensificarea utilizării mijloacelor mecanice aflate în dotarea fiecărei unități. Avînd, în continuare, în centrul preocupărilor executarea lucrărilor agricole în perioadele optime și la un nivel calitativ superior, precum și reducerea cheltuielilor planificate, este necesar să crească sensibil volumul anual de lucrări pe un tractor, în condițiile în care parcul de tractoare și mașini agricole crește.

Este necesar să se intensifice gradul de utilizare a parcului de tractoare și mașini în afara perioadelor de vîrf, specifice agriculturii și în perioadele în care nu sînt solicitate pentru lucrări agricole propriu-zise.

Stimulînd cooperativele agricole de producție să folosească pe o scară largă mijloacele mecanizate să asigure creșterea veniturilor lor, în condițiile reducerii continue a costului lucrărilor prin creșterea volumului de lucrări executate, prin lărgirea gamei de lucrări agricole și prin extinderea folosirii tractoarelor la alte activități în perioada cînd nu lucrează la cîmp. Practica demonstrează că se pot efectua de către S.M.A., într-o proporție mai mare, arături adînci de vară, semănatul și întreținerea culturilor prășitoare, transportul și administrarea îngrășămintelor, recoltarea și pregătirea furajelor, recoltarea florii-soarelui, a sfeclei de zahăr etc.

Tractoarele agricole pot fi întrebuințate cu rezultate bune și la activități de servire a producției agricole cum ar fi: transportul de îngrășămintă chimice, transportul de produse agricole la spațiile de depozitare sau la bazele de recepție ș.a.

Între campaniile agricole, cînd nu toate tractoarele și mașinile agricole pot fi utilizate la lucrări agricole, ca o activitate complementară S.M.A. pot efectua lucrări neagricole atît pentru cooperativele agricole de producție, pentru I.A.S., cit și pentru celelalte întreprinderi și instituții.

Intrucît încasările stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii provin din sumele percepute de la beneficiarii lucrărilor prin aplicarea de tarife, este necesar ca acestea să fie așezate pe baze corespunzătoare, relațiile dintre aceste întreprinderi și unitățile servite să aibă la bază principiul echivalenței. Ca și prețul produselor, prețul serviciilor, respectiv tarifele trebuie așezate pe criterii economice în funcție de cheltuielile sociale pentru efectuarea lor.

Costul lucrărilor este fără îndoială un element important în fixarea tarifelor. Însă, pentru stabilirea unor tarife corespunzătoare trebuie să se țină seama și de alți factori. Astfel, este necesar ca tarifele să corespundă politici economice pe care statul nostru socialist o duce în etapa actuală în dezvoltarea agriculturii. Tarifele trebuie să cointereneze cooperativele agricole de producție în extinderea mecanizării, la toate culturile, să favorizeze contractarea unei game cit mai variate de lucrări — element hotărîtor în realizarea unor producții sporite și, deci, venituri mai mari atît pentru cooperativele agricole cit și pentru membrii cooperatori. De asemenea, tarifele trebuie să stimuleze S.M.A. în gospodărirea rațională a utilajelor și, în general, să nu se situeze la un nivel superior cheltuielilor pe care le-ar înregistra cooperativele agricole de producție, sau alți beneficiari, pentru a obține același randament la hectar dacă nu ar folosi serviciile S.M.A.

În anumite situații, cînd considerente de politică economică o cer, unele tarife în mod deliberat pot fi stabilite la un nivel inferior costurilor efective, reprezentînd astfel, în continuare, una din formele de sprijin acordat de statul nostru socialist cooperativelor agricole de producție.

În același timp, este necesar să se stabilească tarife diferențiate, ținîndu-se seama de dificultățile pe care le prezintă lucrările (de exemplu tarife diferite pentru arături de diferite adîncimi).

Perfecționarea tarifelor S.M.A. în etapa actuală pe baza respectării principiilor economice trebuie să asigure, într-o mai mare măsură, îmbunătățirea activității din cooperativele agricole de producție. Întrucît tarifele S.M.A. constituie o pirghie economică folosită în relațiile statului cu sectorul cooperatist, ele pot influența simțitor activitatea cooperativelor agricole, cu cele mai diferite condiții de producție, în vederea creșterii continue a producției și veniturilor lor.

13.5. PLANIFICAREA FINANCIARĂ ÎN S.M.A.

Planificarea financiară și a creditelor din S.M.A. se bazează pe cunoașterea volumului activității principalilor beneficiari ai lucrărilor cu tractoarele și mașinile agricole : C.A.P., I.A.S., instituții, alți beneficiari.

Elaborarea planurilor de producție și a bugetelor de venituri și cheltuieli se face pornindu-se de jos, de la propunerile șefilor de secții și ai sectoarelor de servire — ateliere de reparații, sectoare de transporturi, aprovizionare etc. În felul acesta se poate ține mai bine seama de posibilitățile existente de a satisface lucrările necesare cooperativelor agricole de producție, de utilizare cît mai completă a parcului de tractoare, mașini agricole, forță de muncă etc. pentru executarea de lucrări, reparații și transporturi și la alți beneficiari din raza de activitate.

Ținînd seama de propunerile de plan primite de la stațiunile pentru mecanizarea agriculturii și de necesitățile de dezvoltare ale sectorului din punctul de vedere al intereselor economiei naționale, Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare — Centrala de mecanizare a agriculturii și producției de utilaje pentru agricultură și industria alimentară — face propuneri pentru proiectul planului național unic, la următorii indicatori : volumul total al lucrărilor exprimat valoric, cheltuieli la 1 000 lei venituri, fondul anual de retribuție după muncă și numărul personalului muncitor, volumul investițiilor și lista dotării cu mașini și utilaje, planul de reparații, norme de consum la motorină, benzină și anvelope etc.

După adoptarea planului economic și al bugetului de stat indicatorii aprobați se repartizează de Ministerul Agriculturii și Industriei Alimentare, pe direcții agricole județene și trusturi județene de mecanizare a agriculturii, iar acestea pe stațiuni pentru mecanizarea agriculturii,

care defalcă volumul lucrărilor, exprimat valoric, și nivelul cheltuielilor directe pe fiecare secție și sector de servire.

În această etapă, stațiunile pentru mecanizarea agriculturii, pe baza indicatorilor repartizați, elaborează planurile de producție și bugetele de venituri și cheltuieli, care se aprobă apoi de organul ierarhic superior.

Bugetul de venituri și cheltuieli elaborat de S.M.A. cuprinde veniturile, cheltuielile și rezultatele întreprinderii (încasări din lucrări executate pentru terți de sectoarele mecanice unice — cu plata în natură, cu plata în bani — încasări din lucrări executate de ateliere pentru alți beneficiari, încasări din diverse activități etc. sînt prevăzute cheltuielile corespunzătoare acestor venituri, cheltuielile care se suportă direct din rezultatele financiare). Pe baza acestor elemente se stabilesc beneficiile și modul de repartizare a acestora.

Capitolele următoare ale bugetului de venituri și cheltuieli sînt cele comune și celorlalte ramuri ale economiei naționale și se referă la fondurile proprii, creditele și destinația lor, vărsămintele la buget, o serie de date informative, în sfîrșit, restituirea fondurilor bănești primite de la societate.

INTREBĂRI ȘI EXERCIȚII

- Cum va sprijini activitatea financiară înlăptuirea unei profunde revoluții agrare, dezvoltarea și modernizarea susținută a producției agricole, obiectiv esențial al cincinalului 1981—1985 ?
- Cum se realizează dotarea cu tractoare și alte mașini agricole în I.A.S. și S.M.A. ? Care sînt sursele din care se finanțează activitatea de investiții în agricultura socialistă de stat ?
- Care sînt principalele particularități ale activității financiare din unitățile agricole în legătură cu mijloacele fixe, mijloacele circulante și cu rezultatele financiare ? În ce măsură particularitățile tehnologice și organizatorice, precum și factorii naturali influențează tehnica și principiile de lucru ale activității financiare în I.A.S. și S.M.A. ?
- Care este structura mijloacelor circulante în unitățile agricole ? Pe ce perioadă de timp se realizează imobilizările de mijloace circulante în agricultură ?
- Cum apreciați rolul important al creditului în acoperirea cu fonduri a normativului în unitățile agricole ? Care este garanția creditului în unitățile agricole și pe ce bază se realizează rambursarea creditelor angajate de aceste unități ?
- În ce măsură factorii naturali influențează rezultatele economice și financiare în unitățile agricole ? Este posibilă limitarea acestei influențe prin activități de investiții ?

- Interpretați repartizarea rezultatelor financiare în unitățile agricole, făcând legătura cu condițiile specifice în care se desfășoară activitatea de producție din aceste unități; comparați repartizarea rezultatelor cu situația din industrie.
- Cum realizați sporirea rezultatelor economice și financiare în I.A.S. și S.M.A.? Precizați principalele căi de sporire a rezultatelor financiare în aceste unități?
- Dezbateți efectele favorabile aduse activității din agricultură prin înființarea și funcționarea complexelor agro-industriale.
- Care sînt principalele aspecte caracteristice pentru bugetul de venituri și cheltuieli al unei întreprinderi din agricultură, în comparație cu bugetul unei unități din industrie?

Capitolul XIV

FINANȚELE ÎNTREPRINDERILOR COMERCIALE DE STAT

14.1. OBIECTIVUL ACTIVITĂȚII ȘI PARTICULARITĂȚILE FINANȚELOR COMERȚULUI DE STAT

În economia socialistă circulația mărfurilor reprezintă o necesitate obiectivă, comerțul fiind determinat de existența producției de mărfuri și de acțiunea legii valorii. Justa repartizare a venitului național între fondul de dezvoltare și fondul de consum, dezvoltarea dinamică a tuturor ramurilor de producție, diversificarea producției bunurilor de consum și creșterea în proporții corespunzătoare a veniturilor bănești ale populației sînt factori obiectivi, care determină coordonatele dezvoltării comerțului socialist.

După cum prevăd Directivele Congresului al XII-lea al P.C.R. volumul desfacerilor de mărfuri cu amănuntul prin comerțul socialist va fi în anul 1985 cu 30—35% mai mare decît în 1980.

Pentru a înțelege rolul și caracteristicile finanțelor în sfera circulației mărfurilor este necesar să se sublinieze o serie de particularități ale activității din această ramură, care influențează organizarea relațiilor financiare și a activității financiare din întreprinderile comerciale.

Ținînd seama de funcția principală a comerțului, care constă în înfăptuirea legăturii economice dintre sfera producției industriale și agricole

și sfera consumului individual, este necesar ca activitatea de aprovizionare și desfacere a mărfurilor să se desfășoare continuu și cu un volum cât mai redus al cheltuielilor de circulație. Din acest punct de vedere, o deosebită însemnătate prezintă atitudinea vitezei de rotație a mijloacelor circulante, element de care se ține seama și la planificarea și finanțarea lor. Prin reducerea timpului de circulație, respectiv prin aducerea mărfurilor de la locul de producție până la consumator într-un timp mai scurt, precum și printr-o gestionare rațională a stocurilor, se reduce volumul mijloacelor circulante, implicit a fondurilor necesare în ramura comerțului.

În ramura circulației mărfurilor intervine ca un element activ cererea de mărfuri a populației de care depinde volumul, structura și ritmul desfacerii mărfurilor. De aceea, pentru realizarea indicatorilor financiari — beneficiu, impozit pe circulația mărfurilor, diferențe bugetare, viteză de rotație a mijloacelor circulante —, ca și pentru asigurarea echilibrului financiar permanent al întreprinderilor comerciale, este necesar să se studieze și să se cunoască cererea de mărfuri a populației.

Pentru a satisface cererea populației sînt necesare diferite categorii de mărfuri, cu ritmuri diferite de desfacere. Astfel, pe lângă mărfurile perisabile sau cele cu desfacere curentă, sînt necesare și mărfuri ce sînt solicitate sezonier, de cerere periodică, pentru care, în mod firesc, trebuie asigurate stocuri sezoniere, deci pe o anumită perioadă de timp mijloacele financiare puse la dispoziția întreprinderilor comerciale sînt imobilizate.

Pentru a preveni formarea unor stocuri peste nivelul normal al mărfurilor cu circulație lentă, trebuie adoptate măsuri corespunzătoare.

Participarea într-o proporție însemnată a creditului bancar în acoperirea cu fonduri a stocurilor de mărfuri creează condiții favorabile pentru urmărirea și controlul îndeplinirii planului de aprovizionare, a evoluției și calității stocurilor de mărfuri.

Comerțul, mijlocind trecerea mărfurilor din sfera producției în sfera consumului, exercită o influență activă asupra industriei prin informațiile ce le furnizează asupra modificărilor ce intervin în volumul și structura cererii populației. În măsura în care mărfurile corespund cererii consumatorilor, atât din punct de vedere cantitativ, cât și în ceea ce privește caracteristicile tehnico-economice, se reduce volumul mijloacelor circulante ocupate în sfera circulației și, astfel, finanțele întreprinderilor comerciale contribuie la accelerarea circulației produsului social și, implicit, la sporirea acestuia.

În sfîrșit, desfacerea mărfurilor către consumatori reclamă o conducere a acestei activități și o anumită organizare a rețelei comerciale, care, fără îndoială, influențează și organizarea relațiilor financiare și de credit, activitatea compartimentului financiar din aceste unități.

14.2 ORGANIZAREA FINANCIARĂ A FONDURILOR FIXE

Totalitatea mijloacelor materiale și bănești puse la dispoziția întreprinderilor comerciale, în mod planificat de către statul socialist, pentru nevoile sferei circulației mărfurilor, constituie fondurile comerțului socialist de stat.

Ținând seama de conținutul lor material, de rolul funcțional pe care îl îndeplinesc în procesul desfacerii mărfurilor, ca și de modul de transmitere a valorii lor, fondurile comerțului socialist se împart în fonduri fixe și mijloace circulante.

Desfacerea mărfurilor reclamă o bază tehnică-materială formată din magazine, depozite pentru mărfuri, utilaj comercial și frigotehnic, silozuri pentru legume-fructe și zarzavaturi, mijloace de transport etc. (fig. 14.1).

Pe lângă acestea, comerțul de stat dispune și de fonduri fixe neproducative, ca : locuințe, clădiri cu scop social-cultural, școli profesionale, cluburi etc. Tot în categoria fondurilor fixe ale comerțului de stat se cuprind și clădirile, utilajele și mijloacele de transport care aparțin unităților de producție existente în cadrul comerțului de stat.

Variatatea fondului de mărfuri pus la dispoziția cumpărătorilor prin comerțul de stat, atribuțiile diferite ale comerțului cu amănuntul și ale comerțului cu ridicata, precum și amplasarea teritorială a rețelei comerciale de la orașe și sate determină o serie de particularități ale structurii fondurilor fixe necesare comerțului de stat.

Planul cincinal 1981—1985 prevede dezvoltarea însemnată a bazei materiale a comerțului. Pe linia creșterii eficienței investițiilor în comerț, organele financiare-bancare au în vedere în mod deosebit aplicarea unor

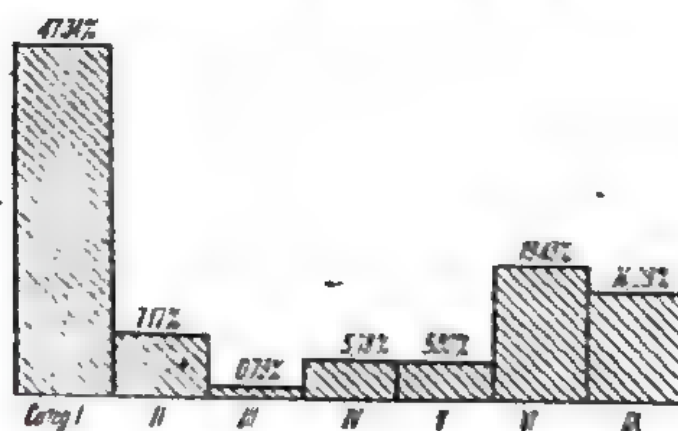


Fig. 14.1 Structura mijloacelor fixe în comerțul de stat (1979)

soluții mai eficiente în construirea obiectivelor cu caracter comercial, urmărindu-se îndeaproape modul de folosire a terenurilor afectate, costul construcțiilor, funcționalitatea acestora, posibilitatea aplicării metodelor moderne de desfacere.

Asigurarea reproducerii lărgite a fondurilor fixe ca și menținerea în stare de funcționare a celor existente se realizează și în comerțul de stat prin lucrări de investiții, amortizare și lucrări de reparații.

Investițiile sînt prevăzute în planul Ministerului Comerțului Interior, al altor ministere și organe centrale care au activitate comercială, precum și în planul consiliilor populare județene. Din punctul de vedere al acoperirii financiare investițiile se finanțează din fondul de dezvoltare economică, utilizîndu-se ca surse amortizarea, beneficiul, sumele obținute din lichidarea fondurilor fixe, alte surse proprii etc. În comerțul de stat, ca și în industrie, construcții, transporturi etc., se remarcă, în cadrul sistemului actual de finanțare a investițiilor, folosirea creditului pe termen mediu și lung ca sursă de completare a fondurilor proprii.

Investițiile privind construirea de noi întreprinderi comerciale, dotarea acestora cu utilaj, mobilier etc., ca și cele pentru dezvoltări de o amploare mai mare ale unităților în funcțiune, care întrec posibilitățile proprii, se acoperă de la bugetul de stat.

Ca și în industrie, în comerț, în ultimul timp, se acordă o atenție deosebită lucrărilor de investiții privind mecanizarea lucrărilor cu caracter productiv sau destinate îmbunătățirii aprovizionării și servirii populației.

În principal, întreprinderile comerciale își îndreaptă atenția către două grupe însemnate de lucrări și anume :

- a) extinderea, amenajarea și modernizarea spațiilor comerciale și de cazare (hoteluri, cabane etc.) și dotarea cu mobilier și utilaj comercial ;
- b) mecanizarea unor operații manuale sau faze ale muncii în unitățile comerciale sau în secțiile de producție și auxiliare ale comerțului.

Un loc important în cadrul activității serviciului financiar în întreprinderile comerciale îl ocupă amortizarea fondurilor fixe. Ținînd seama de faptul că la activitatea de desfacere a mărfurilor participă clădirile (pentru comerțul cu amănuntul, pentru alimentația publică, pavilioane de expoziții etc.), mașini, utilaje și instalații specifice acestei ramuri, mijloace de transport etc. este firesc ca în prețul mărfurilor să se includă, pe măsura uzurii fizice și morale a fondurilor fixe, și cota de reînnoire a acestora. Metodologia amortizării fondurilor fixe în comerț are la bază principiile generale cunoscute de la industrie și care, în general, stimulează folosirea mai intensivă a mijloacelor de muncă, recuperarea valorii acestora într-un termen care ține seamă într-o mai mare măsură de influența progresului tehnic, contribuind la întărirea autogestiei economico-financiare a întreprinderii. Caracteristic pentru fondurile fixe existente în comerțul de stat cu amănuntul este faptul că valoarea lor se recuperează prin prețul cu amănuntul al mărfurilor, amortizarea incluzîndu-se împreună cu celelalte cheltuieli de circulație în adaosul (rabatul) comercial.

Și în ramura circulației mărfurilor s-a adoptat sistemul includerii directe în cheltuielile de circulație a cheltuielilor pentru reparații capi-

tale, renunțându-se la sistemul normelor de amortizare pentru constituirea fondurilor destinate acestor reparații. Prin măsura luată s-au creat condiții favorabile pentru determinarea mai exactă a cheltuielilor de circulație, beneficiului și rentabilității.

14.3. NORMAREA, FINANȚAREA ȘI CREDITAREA MIJLOACELOR CIRCULANTE

Normarea mijloacelor circulante. Pentru desfășurarea în condiții normale a procesului de desfacere a mărfurilor, în afara fondurilor fixe întreprinderile comerciale dispun de mijloace circulante. Acestea sunt formate din fonduri circulante — materii prime, materiale, combustibili, semifabricate și producția neterminată și fonduri de circulație — stocurile de mărfuri, ambalaje, produsele finite în alimentația publică, mijloacele bănești și în decontare etc.

Mijloacele circulante normate ale întreprinderilor și organizațiilor comerciale cuprind stocurile de mărfuri și ambalaje de circulație, materii și materiale, semifabricate, producție neterminată, produse finite și alte active. În același timp, unitățile comerciale dispun și de mijloace circulante nenormate — mijloace bănești în contul de la bancă, în curs de decontare sau în casă, clienți, debitori etc.

Spre deosebire de celelalte ramuri, în comerț ponderea cea mai mare în volumul total al mijloacelor normate o au mărfurile (80—90% din totalul mijloacelor circulante normate).

Natura activității comerciale, ca și condițiile concrete de desfășurare a procesului economic în sine reclamă, pe lângă stocurile de mărfuri, și o serie de alte valori cu un ciclu de reînnoire mai puțin frecvent și cu un caracter al rotației mai puțin regulat decât în cazul mărfurilor.

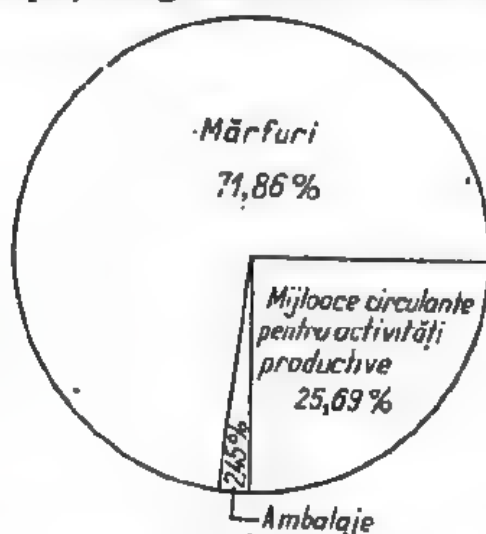


Fig. 14.2 Structura mijloacelor circulante în comerțul de stat (1979)

Din această categorie fac parte mijloacele circulante care reprezintă alte valori materiale, mijloacele bănești aflate în conturile de la bancă, în curs de decontare sau în casele de bani ale întreprinderilor și organizațiilor comerciale (fig. 14.2).

În cadrul mijloacelor circulante reprezentând alte valori materiale se cuprind ambalajele de natura obiectelor de inventar, obiectele de inventar de mică valoare sau scurtă durată, materialele și piesele de schimb, im-

brăcămintea și materialele de protecție, cheltuielile anticipate etc. Aceste mijloace sînt cunoscute în planificarea financiară sub denumirea generică de „alte active”.

Necesitatea de a aloca comerțului de stat volumul optim de mijloace circulante pentru asigurarea circulației normale a mărfurilor impune limitarea nivelului acestor mijloace prin calcularea de normative.

În același timp, volumul mijloacelor circulante nenormate (decontări, clienți, debitori etc.), trebuie menținut la un nivel cît mai scăzut, prin măsurile de bună gospodărire pe care întreprinderile și organizațiile comerciale trebuie să le adopte permanent.

În comerțul de stat normativul mijloacelor circulante reprezintă nivelul mediu planificat al volumului de mijloace, exprimat în formă bănească, necesar realizării normale și în mod continuu a planului desfacerii de mărfuri.

Normativul se stabilește întîi pe fiecare categorie de mijloace circulante în parte (pe elemente); normativele parțiale sînt apoi însumate și se obține normativul total sau suma totală a mijloacelor circulante normate.

În comerțul de stat sînt supuse normării următoarele elemente ale mijloacelor circulante: mărfurile, ambalajele de circulație, „alte active” și cele cuprinse în grupa „alte activități”. Pentru fiecare din elementele enumerate se folosesc metode specifice de determinare a normativului în funcție de modul de constituire, de particularitățile rotației și de destinația lor.

La elementul „mărfuri” stocurile normate trebuie să cuprindă toate produsele, în sortimentele complete ce se desfac între două aprovizionări, avînd în vedere faptul că, uneori, pot interveni unele dificultăți, chiar întreruperi, în aprovizionare. Indiferent de metodologia utilizată la stabilirea normativului pentru mărfuri se iau în considerare o serie de elemente de fundamentare și anume: frecvența (intervalul) aprovizionărilor, stocul de siguranță, stocurile pentru complexitatea sortimentului, stocurile sezoniere etc.

În procesul de formare a stocurilor de mărfuri, influența cea mai puternică o exercită frecvența aprovizionărilor, care reprezintă intervalul mediu ponderat între două livrări consecutive. Periodicitatea aprovizionărilor este un factor complex care, la rîndul său, resimte acțiunea altor factori cu influențe sensibile asupra volumului și structurii stocurilor și anume: volumul desfacerii, capacitatea de depozitare, distanțele față de furnizori și felul mijloacelor circulante, formele de aprovizionare și de decontare cu Banca Națională etc.

Stocul normat de mărfuri cuprinde, ca parte integrantă, și stocul de siguranță, reprezentat de timpul exprimat în zile necesar constituirii stocurilor de mărfuri în vederea prevenirii sau eliminării unor dificul-

tăți în aprovizionarea rețelei comerciale, cauzate de livrarea neritimică a mărfurilor de către furnizori, condiții climatice nefavorabile, lipsa mijloacelor de transport etc. Determinarea stocului de siguranță este caracteristică, îndeosebi, pentru comerțul cu ridicata, iar mărimea sa, în principiu, nu poate depăși $\frac{1}{2}$ din stocul necesar între două aprovizionări.

Un alt element, deosebit de important, care influențează mărimea stocului de mărfuri în comerț îl reprezintă complexitatea sortimentală, adică numărul de articole necesare formării întregului sortiment, comercial solicitat de populație. Asigurarea numărului de sortimente, îndeosebi pentru sectorul textile, încălțăminte, confecții, produse alimentare, conserve, băuturi etc. care să reflecte masa articolelor necesare cu toată gama de culori, desene, numere, prețuri etc. contribuie la accelerarea desfacerii fondului de marfă, la creșterea vitezei de rotație a stocului de mărfuri, constituind o cale importantă de prevenire a formării stocurilor lent și greu vandabile, ca urmare a dezasortărilor.

În sfârșit, normarea stocurilor de mărfuri se face ținând seama de influența altor factori și anume : sezonalitatea producției și a consumului, timpul necesar pentru descărcare, recepționare, sortare și depozitare, timpul necesar pentru elaborarea documentelor de recepție și decontare cu furnizorii, timpul necesar pentru pregătirea și executarea notelor de comandă ale beneficiarilor etc.

Indiferent de procedeul tehnic folosit pentru determinarea normativului de mijloace circulante la elementul mărfuri, calculele ce se fac trebuie să țină seama de factorii enumerați care determină mărimea perioadei de stocaj, respectiv stocurile nenormate de mărfuri.

În ultimii ani, metodologia de planificare financiară s-a modificat simplificându-se modul de determinare a normativului de mijloace circulante pentru mărfuri, în sensul că acesta se stabilește în mod direct, pe baza stocurilor de mărfuri determinate prin planul economic. În acest scop, se pornește de la stocurile de la începutul și sfârșitul perioadei (an, trimestre) exprimate în preț cu amănuntul, se află stocul mediu, evaluat tot în preț cu amănuntul, din care apoi se scade rabatul comercial, impozitul pe circulația mărfurilor, eventual, diferențele bugetare și se adaugă cheltuielile de transport, determinându-se în final stocul mediu de mărfuri în preț de re aprovizionare care este, în același timp, și normativul la elementul mărfuri. Această metodă practică în ultimul timp a dat rezultate pozitive calculele fiind simple, iar normativele pentru mărfuri mai aproape de nevoile organizațiilor comerciale.

Determinarea necesarului de mijloace circulante pentru elementul ambalaje de circulație. Ambalajele sînt elementele absolut necesare circulației mărfurilor. Ele protejează și conservă mărfurile asigurînd menținerea proprietăților fizice și chimice, calitatea și valoarea lor.

Ambalajele de circulație, la fel ca și stocurile de mărfuri, reprezintă valori însemnate în gospodăria financiară a întreprinderilor comerciale, fapt ce implică o preocupare atentă pentru stabilirea unor stocuri care să corespundă nevoilor reale ale desfacerii mărfurilor.

Întreprinderile comerciale primesc cea mai mare parte a mărfurilor cumpărate în ambalajele furnizorilor pe care, apoi, trebuie să le restituie în diferite proporții și la anumite termene. Simultan cu livrarea mărfurilor furnizorul facturează și ambalajele, acordând, simultan, o bonificație întreprinderii comerciale, corespunzător uzurii ambalajelor; în momentul restituirii întreprinderea comercială refacturează aceste ambalaje și își reîntregește fondurile. În intervalul de timp de la cumpărarea ambalajelor și până la restituirea lor furnizorilor, întreprinderile comerciale trebuie să dispună de fonduri corespunzătoare. Pentru volumul mediu al ambalajelor de circulație, aflate în întreprinderea comercială pe o perioadă de timp medie, se calculează normativ.

În prezent, normativul la ambalaje de circulație se determină mai simplu, la fel ca la mărfuri, și anume se pornește de la stocul mediu de ambalaje din care se scade bonificația sau uzura, apoi se află ponderea stocului mediu din ambalaje față de stocul mediu de mărfuri exprimat în preț de re aprovizionare, folosindu-se formula :

$$\frac{\text{stoc mediu ambalaje exclusiv bonificația sau uzura preliminară an de bază}}{\text{stoc mediu de mărfuri în preț re aprovizionare preliminară an de bază}} \times 100. \quad (14.1)$$

Această pondere se aplică asupra normativului de mărfuri stabilit pentru anul de plan, obținându-se, în felul acesta, normativul pentru ambalaje de circulație necesar în aceeași perioadă.

Determinarea normativului pentru „alte active”. Din această categorie de mijloace circulante, deosebit de importante pentru desfășurarea normală a activității comerciale, fac parte o serie de elemente care însoțesc și sînt necesare procesului de desfacere a mărfurilor, cum sînt obiecte de inventar de mică valoare sau scurtă durată, materiale și piese de schimb, echipament și materiale de protecție, cheltuieli anticipate etc.

În momentul de față metodologia de normare a „altor active” constă în aceea că se pornește de la realizările preliminate la sfîrșitul anului de bază (mai puțin uzura și cheltuielile sau stocurile peste necesar) și de la modificările ce survin în anul de plan față de anul de bază în ce privește suprafața unităților de desfacere (materiale, obiecte de inventar), numărul personalului operativ (pentru îmbrăcăminte și materiale de protecție) etc. De exemplu, la obiectele de inventar normativul se determină luînd în calcul stocurile acestor valori existente în magazine și volumul uzurii acelor date în folosință. Se pornește, cum s-a arătat, de la perioada de bază, ținînd seama de datele înscrise în bilanț și de la cifrele preli-

minate pe perioada pentru care nu există date certe. Stocul final preliminar de obiecte de inventar din anul de bază — defalcat pe obiecte de inventar în folosință și obiecte de inventar în magazie — se diminuează cu uzura corespunzătoare obiectelor în folosință, obținându-se stocul preliminar al obiectelor de inventar finanțat în anul de bază. Se are în vedere însă ca stocurile stabilite pentru finele anului de bază să fie corectate cu obiectele de inventar peste necesar și cu diferențele de preț la aceleași elemente casate sau declassate. Stocul astfel corectat, care constituie baza de plecare pentru determinarea normativului, se înmulțește cu coeficienții de creștere a suprafeței comerciale pentru anul de plan.

La echipament și materiale de protecție, procedeul este identic, stocul de la sfârșitul anului de bază se înmulțește cu coeficientul de creștere a numărului personalului care are drept la echipament și materiale de protecție, rezultând astfel normativul pentru aceste elemente. În cazul materialelor și pieselor de schimb normativul pentru anul de plan se stabilește înmulțind stocul preliminar pentru sfârșitul anului de bază cu coeficientul de creștere a parcului de transport auto și a dotării cu utilaje în anul de plan, față de anul de bază.

Spre deosebire de planificarea mijloacelor circulante pentru mărfuri și ambalaje de circulație, unde se stabilesc normative medii anuale, diferite de normativele fiecărui trimestru, pentru grupa „alte active” se stabilește un normativ maxim anual, adică egal în toate trimestrele.

Ultima categorie de mijloace circulante supuse normării se referă la „alte activități”.

La organizațiile comerciale care au și secții cu activități anexe pentru producție (laboratoare de cofetărie, semiindustrializarea unor produse etc.), transporturi sau prestări de servicii, o parte din mijloacele circulante se află sub formă de materie primă și materiale, producție neîncheiată, semifabricate și produse finite.

Activitatea de producție pentru care se calculează mijloacele circulante cuprinde activitatea anexă din cadrul întreprinderilor comerciale din care rezultă produse finite cu specific industrial în vederea livrării lor fie în afară, fie altor secții din cadrul întreprinderii.

La baza stabilirii normativului se află stocul mediu realizat (preliminar) în anul de bază pentru activitatea de producție, din care se scad stocurile medii peste necesar constatate pe perioada de bază. Asupra acestui rezultat se aplică procentul care reprezintă creșterea sau micșorarea producției în anul de plan față de anul de bază.

Prin activitatea de transport la organizațiile comerciale se înțelege transportul de mărfuri și materiale cu mijloace de transport propriu. Calculul mijloacelor circulante se face la fel ca la activitatea de producție.

Finanțarea și creditarea mijloacelor circulante. Sursele de acoperire a mijloacelor circulante. Sistemul de finanțare și creditare aplicat în prezent în întreprinderile comerciale este astfel conceput încât să asigure condițiile necesare pentru creșterea rolului fondului mijloacelor circulante, a beneficiului și a creditului în activitatea economică, pentru utilizarea cu simț de răspundere a fondurilor proprii împrumutate, pentru întărirea autogestiunii economico-financiare.

La înființarea unei întreprinderi comerciale i se pun la dispoziție mijloacele circulante necesare pentru a-și desfășura normal activitatea.

Volumul mijloacelor necesare la finanțare după scăderea pasivelor stabile și a altor surse atrase, se alocă unității respective de la bugetul de stat cu obligația restituirii în termen de cel mult 10 ani, din fondul mijloacelor circulante.

Din totalul mijloacelor circulante folosite în întreprinderile comerciale de stat, mijloacele circulante formate pe seama creditelor bancare ocupă ponderea cea mai însemnată.

Finanțarea activității întreprinderilor comerciale în funcțiune se face potrivit principiului îmbinării surselor proprii cu creditele bancare.

Pentru acoperirea necesarului total de mijloace circulante, la unitățile comerciale la fel ca la întreprinderile industriale se utilizează următoarele surse de acoperire :

- fondul mijloacelor circulante la începutul anului de plan stabilit pe baza nivelului acestui fond în anul precedent și a prelevărilor preliminate a se efectua din beneficiu în aceeași perioadă ;

- beneficiu pentru constituirea fondului mijloacelor circulante (o cotă de 60% din creșterea anuală totală planificată a mijloacelor circulante) ;

- resursele asimilate fondurilor proprii pentru mijloacele circulante, respectiv pasivele stabile ;

- resursele atrase peste pasivele stabile (fondul pentru cercetare științifică și dezvoltare tehnologică, fondul pentru acțiuni sociale, garanții, avansuri primite de la clienți pentru executări de lucrări, furnizori etc.) ;

- credite bancare.

Creditarea producției și circulației mărfurilor în întreprinderile și organizațiile comerciale. În ansamblul finanțelor comerțului de stat, creditul bancar ocupă un loc important, deoarece, așa cum s-a amintit, o bună parte a mijloacelor circulante la întreprinderile comerciale se constituie prin credite bancare.

Întreprinderile comerciale primesc credite din partea unităților bancare pentru următoarele obiective :

- stocuri de mărfuri și produse achiziționate în vederea revinzării ;
- achiziții și contractări de produse agroalimentare și cheltuieli sezoniere ;

- ambalaje de circulație ;

- materii prime și materiale, echipament de protecție, piese de schimb, obiecte de inventar, cheltuieli anticipate, reprezentând alte active și alte activități ;

- stocurile de producție neterminată, semifabricate și produse finite din producția proprie la unitățile comerciale cu profil de alimentație publică ;

- o parte din creșterea planificată a mijloacelor circulante de la un an la altul (40%) ;

- nevoi temporare ivite în cursul executării planului ;

- documente de decontare privind mărfuri și ambalaje livrate, lucrări executate și servicii prestate ;

- mărfuri, servicii și lucrări cu plata în rate.

Pentru efectuarea operațiunilor de creditare, ca și a celor de decontare privind activitatea de comerț-achiziții-contractări, producție etc. întreprinderile comerciale au deschis la bancă un cont curent. Creditarea întreprinderilor comerciale se face pe măsura aprovizionării cu măr-

furi și alte valori pe baza facturilor primite de la furnizori, precum și cu toate plățile efectuate de bancă în contul întreprinderii. Rambursarea creditelor se face, în primul rând, prin încașări depunerii zilnice la bancă a sumelor obținute din desfacerea mărfurilor sau în funcție de mișcarea planificată a valorilor materiale și de perioadele prevăzute pentru recuperarea cheltuielilor de producție și de circulație, fără a se depăși, evident, perioada de 12 luni.

Asfel, contul curent oglindind angajamentele întreprinderii către bancă se creditează (la întreprindere) cu plățile privind aprovizionările de mărfuri, ambalaje, materii și materiale, cheltuieli de transport, retribuții, amortizări, cu sumele ce se virează la buget (beneficii, impozit pe circulația mărfurilor, diferențe bugetare etc.), cu cheltuielile privind reparațiile capitale, dobânzile, sumele ce se remit organului ierarhic superior, precum și cu alte plăți. În același timp, diminuarea angajamentelor din contul curent, respectiv debitarea acestuia se face cu încasările în numerar și în cont realizate din desfacerea mărfurilor, ambalajelor, producției, din valorificarea produselor achiziționate, sumele reprezentând diferențe de preț și cele primite de la organele ierarhice superioare cu sumele reprezentând credite bancare acordate prin conturi separate de împrumut, cu sumele trecute la credite nerambursate la scadență, precum și cu alte operațiuni de încasări.

Tot prin cont curent se creditează stocurile de valori materiale și cheltuielile de producție corespunzătoare creșterii planificate a mijloacelor circulante de la un an la altul.

Mecanismul de funcționare a contului curent în comerț și anume de acordarea creditelor pe măsura primirii mărfurilor și a altor valori de la furnizori și de rambursare a acestor împrumuturi pe măsura depunerii la bancă a încasărilor din desfacerea mărfurilor, reclamă exercitarea unui control riguros asupra angajamentelor din contul curent, pentru a se constata modul cum își desfășoară activitatea unitatea comercială. Dacă se realizează desfacerea planificată și nu se depășesc stocurile de mărfuri prevăzute în plan, înseamnă că împrumuturile bancare acordate prin contul curent au fost rambursate corespunzător angajamentelor asumate față de bancă.

Totodată, această operațiune de control al angajamentelor din contul curent are ca scop să verifice condițiile legale de creditare, modul de rambursare a creditelor acordate pentru mărfuri, ambalaje etc., în luna precedentă și să precizeze creditele care se acordă în viitor, după efectuarea operațiunilor de regularizare.

Cu prilejul controlului lunar și trimestrial al angajamentului din contul curent se urmărește de către organele bancare realizarea planului de desfacere a mărfurilor, precum și respectarea stocurilor planificate.

Pentru primele două luni ale trimestrului, controlul rambursării creditelor se face prin compararea planului de desfacere cu realizările. În situația când desfacerea realizată este inferioară celei planificate, deci creditele nu s-au rambursat la nivelul planului de desfacere ca urmare a unor cauze datorate întreprinderii comerciale (neaprovizionarea magazinelor cu mărfuri existente în depozit, inventarieri prelungite, lipsa de gestionari, nelansarea comenzilor etc.), împrumuturile corespunzătoare nerealizării desfacerii se trec la credite cu dobândă majorată. Dacă

nerealizarea planului de desfacere nu este un rezultat al activității întreprinderii comerciale (neprimirea unor mărfuri de la furnizor, greutate în transport etc.), creditele nerambursate pînă la nivelul nerealizării planului de desfacere se reeșalonează la cererea întemeiată a întreprinderii, pînă la controlul trimestrial al angajamentelor din contul curent.

În cursul trimestrului unitățile bancare controlează mersul aprovizionării cu mărfuri în scopul prevenirii formării unor stocuri de mărfuri peste plan care nu sînt solicitate de cumpărători, mărind, în felul acesta, exigența întreprinderilor comerciale în asigurarea unei structuri corespunzătoare fondului de marfă.

Pentru ultima lună din trimestru, controlul angajamentelor din contul curent se face numai prin compararea stocului realizat cu cel planificat la finele trimestrului pentru care se face regularizarea. În cazul depășirii nejustificate a stocurilor planificate la finele trimestrului, diferențele corespunzătoare se trec la credite cu dobîndă majorată. În cazul unor stocuri peste plan, dar de bună calitate și cu desfacere asigurată în perioada următoare, precum și în cazul primirii unor mărfuri din import la alte perioade decît cele prevăzute în contract sau în cantități mai mari, unitatea bancară, la solicitarea întreprinderii, amînă rambursarea creditelor o singură dată pe an pentru fiecare credit.

În cazurile în care, în unele perioade, întreprinderile comerciale nu pot efectua plățile scadente din fondurile proprii, din încasări și din creditele curente aprobate, banca acordă credite cu dobîndă majorată pentru efectuarea normală a aprovizionărilor cu mărfuri și alte valori materiale. Aceste credite acordate de bancă pe cel mult 12 luni — la cererea întreprinderilor comerciale — au în vedere refacerea capacității de plată pe baza măsurilor pe care se obligă să le adopte unitatea economică pentru îmbunătățirea situației economico-financiare și restabilirea echilibrului între încasări și plăți.

În cazul cînd întreprinderile au beneficiat de credite pentru refacerea capacității de plată, s-au angajat să-și îmbunătățească situația economico-financiară și cu toate acestea se află în continuare în imposibilitatea de a face plăți, pe o perioadă mai mare de 60 de zile, băncile introduc controlul prealabil asupra plăților în vederea asigurării folosirii judicioase a mijloacelor materiale și bănești, respectării disciplinei financiare și de plan.

Continuarea unei activități necorespunzătoare economico-financiare, producerea unor abateri grave de la normele de gospodărire a fondurilor atrage după sine aplicarea regimului special de supraveghere economico-financiară a activității, de data aceasta consiliul de supraveghere economică urmînd să adopte măsuri ferme pentru redresarea situației și stabilirea răspunderilor.

Creditarea mărfurilor vindute cu plata în rate. Întreprinderile comerciale care fac vinzări de mărfuri cu plata în rate sînt creditate de Banca Națională pînă la nivelul valorii ratelor de încasat, exclusiv dobînda, pe termenele stabilite pentru încasarea lor. Împrumuturile cu această destinație se acordă printr-un cont separat de împrumut denumit „cont de împrumut pentru mărfuri vindute cu plata în rate”.

Acordarea și restituirea creditelor pentru mărfuri vindute cu plata în rate se fac lunar, în funcție de creșterea sau diminuarea soldului debitorilor în rate în curs de încasare față de luna precedentă.

Credite pentru nevoi temporare. Sînt situații cînd întreprinderile comerciale întîmpină dificultăți financiare din cauze independente de activitatea lor, cum ar fi: sosirea din import a unor mărfuri în avans față de datele prevăzute în contract sau în cantități superioare celor planificate, preluarea peste plan, a unor mărfuri din producția internă, de bună calitate și care au desfacerea asigurată etc. În aceste cazuri, întreprinderile comerciale pot primi credite pentru nevoi temporare ce se acordă pe termen de pînă la 90 de zile, cu suma împrumutului majorîndu-se limita de creditare a contului curent.

Rambursarea creditelor pentru nevoi temporare se face pe măsura lichidării cauzelor care le-au generat și nu mai tîrziu de 90 de zile.

14.4. BENEFICIUL ÎNTEPRINDERILOR COMERCIALE

Participarea mijloacelor materiale și bănești pe care le primesc din partea statului întreprinderile din ramura circulației mărfurilor, în procesul economic, își găsește expresie în cheltuielile și încasările întreprinderii. Principalele operațiuni bănești care intervin în circuitul fondurilor unei întreprinderi comerciale sînt, pe de o parte, cheltuielile cu procurarea și circulația mărfurilor, iar pe de altă parte, încasările din desfacerea (realizarea) lor. În afară de activitatea de bază întreprinderile comerciale pot avea și alte activități care implică cheltuieli și încasări corespunzătoare. Din compararea cheltuielilor și a încasărilor pe fiecare fel de activitate vor reieși anumite rezultate favorabile — forme ale venitului net.

Și în comerț principiul acoperirii cheltuielilor de circulație pe seama încasărilor proprii, precum și realizarea unui anumit venit net trebuie să constituie trăsătura de bază a metodei de gospodărire a întreprinderilor comerciale.

Venitul net (beneficiu) al întreprinderilor comerciale reprezintă diferența dintre suma obținută din desfacerea mărfurilor la prețul cu amănuntul și prețul cu care se cumpără mărfurile, plus cheltuielile de circulație.

O categorie importantă a relațiilor financiare în cadrul întreprinderilor comerciale este rabatul (adaosul) comercial. **Beneficiul și cheltuielile de circulație reprezintă părțile componente ale rabatului (adaosului) comercial.**

Din punct de vedere economic, **rabatul (adaosul) comercial reprezintă suma destinată să acopere cheltuielile legate de continuarea procesului de producție în sfera circulației, cheltuieli care măresc valoarea mărfurilor (transport, sortare, ambalare, depozitare etc.).** În al doilea rînd, **rabatul (adaosul) comercial se acoperă cheltuielile legate de transformarea formei valoare-marfă în forma valoare-bani** (retribuirea personalului care se ocupă cu vînzarea produselor, cheltuieli de administrație și conducere, cheltuieli de reclamă etc.), cheltuieli care, deși sînt necesare, nu măresc valoarea mărfurilor. În sfîrșit, **în rabatul (adaosul) comercial se include și partea destinată asigurării beneficiului întreprinderii comerciale.** Sistemul cotelor de rabat (adaos) comercial servește ca o pirghie

de stimulare pe cale economică a întreprinderilor comerciale pentru reducerea sistematică a nivelului cheltuielilor de circulație, întrucât pe această cale ele pot obține beneficii crescînde și, deci, o rentabilitate sporită. La stabilirea cotelor de rabat (adaos) comercial trebuie să se țină seama de cerințele legii valorii. Desigur că mărimea rabatului (adaosului) comercial poate să fie stabilită cu abateri în sus sau în jos față de valoare, în funcție de anumite obiective politico-economice, care, în sfera circulației mărfurilor, pot fi realizate, între altele, și prin stabilirea unor cote corespunzătoare de adaos (rabat) comercial.

Rabatul comercial se stabilește, de obicei, în cote procentuale aplicate asupra prețurilor cu amănuntul, iar în unele cazuri și în sumă fixă.

Cotele de rabat (adaos) comercial ocupă un loc deosebit de important în sistemul de prețuri existent în economie. Ele sînt stabile și planificate, de regulă pentru o perioadă de timp mai îndelungat.

În ansamblul indicatorilor economico-financiari, strîns legați de planul de desfacere a mărfurilor cu amănuntul, o deosebită importanță prezintă în etapa actuală beneficiul. Îmbunătățirea activității comerciale implică, printre altele, ca beneficiul să constituie un indicator principal de plan, în funcție de care să se aprecieze eficiența muncii desfășurate de întreprinderile comerciale, și să se stimuleze personalul operativ, tehnico-administrativ și de conducere. În prezent, se impune ca, pe lângă volumul desfacerilor, beneficiul să devină principalul indicator al activității comerciale, iar cheltuielile de circulație, rabatul (adaosul) comercial să rămîină elemente de calcul pentru determinarea beneficiului.

Beneficiul întreprinderilor comerciale este rezultatul interacțiunii unor factori care se planifică, cu excepția pierderilor care nu pot fi planificate și care, în mod normal, nici nu trebuie să existe.

În principal, acești factori sînt :

- cantitatea mărfurilor care se desfac ;
- sistemul prețurilor și cotelor de rabat în vigoare ;
- nivelul cheltuielilor de circulație.

Rezultă clar că, în asemenea condiții, beneficiul oglindește felul în care întreprinderile comerciale și-au îndeplinit sarcinile de plan cantitativ și calitativ. Beneficiul este, deci, un indicator sintetic al activității comerciale.

În masa rabatului, partea destinată compensării cheltuielilor de circulație nu este delimitată strict de beneficiu. Rezultă că reducerea volumului cheltuielilor de circulație influențează direct partea care reprezintă beneficiul în rabat și invers. Funcția mobilizatoare a rabatului constă în aceea că reducerea cheltuielilor de circulație mărește rentabilitatea organizațiilor comerciale.

Întreprinderile comerciale pot obține și beneficii peste plan, fie datorită eforturilor proprii, prin depășirea planurilor de desfacere și prin reducerea cheltuielilor de circulație planificate, fie datorită unor cauze independente de întreprindere.

Beneficiul întreprinderilor comerciale se planifică pe baza cunoașterii indicatorilor principali pentru perioada de plan și anume : volumul desfacerii de mărfuri și nivelul cheltuielilor de circulație. Pornind de la volumul și structura planului desfacerii, se poate determina volumul

rabatului (adaosului). Dacă din totalul rabatului comercial se scad cheltuielile de circulație, rezultă volumul beneficiului pe perioada de plan.

Actualul sistem de repartizare a beneficiului în comerț, la fel ca în celelalte ramuri ale economiei naționale, sporește rolul economic al acestuia în deosebi datorită faptului că el devine o sursă importantă de autofinanțare a unităților economice, precum și de cointerese materială a lucrătorilor din această ramură economică.

Sistemul de repartizare a beneficiului are în vedere și în comerț necesitatea imbinării armonioase a intereselor statului cu cele ale unităților economice și ale lucrătorilor. Ca atare, beneficiile unităților comerciale de stat se repartizează pentru restituirea fondurilor primite de la societate, dezvoltarea generală a societății și pentru formarea fondurilor proprii ale întreprinderii.

Pentru întreprinderile comerciale trebuie reținut faptul, ca o particularitate, că înaintea oricăror alte repartizări se constituie fondul pentru reduceri de prețuri și cheltuieli de recondiționare sau transformare a unor mărfuri soldabile.

14.5. PLANIFICAREA FINANCIARĂ ÎN COMERȚUL DE STAT

Circulația mărfurilor prezintă, așa cum s-a arătat anterior, particularități față de celelalte ramuri ale economiei naționale.

Aceasta impune ca în cadrul principiilor generale de planificare, valabile pentru întreaga economie socialistă, să se folosească metode variate, care să corespundă particularităților fenomenelor economice și să asigure mobilizarea cât mai completă a resurselor materiale, de muncă și bănești aflate la dispoziția întreprinderilor comerciale.

Pe această linie, în ultimii ani s-au obținut progrese importante. Astfel, s-a îmbunătățit fundamentarea corelării volumului desfacerilor de mărfuri cu creșterea veniturilor populației. De asemenea, s-au realizat îmbunătățiri în fundamentarea planului de desfacere ca volum și structură, pe grupe de mărfuri, nu numai pe întreaga țară, ci și pe întreprinderi ca urmare firească a măsurilor luate pentru desfășurarea sarcinilor planului cincinal până la întreprinderi, antrenându-se direct la această acțiune organele comerciale care răspund nemijlocit de realizarea planului de desfacere a mărfurilor.

Bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii comerciale, document complex de planificare economică și financiară, prevede mijloacele financiare necesare îndeplinirii continue și normale a planului circulației mărfurilor.

Prin indicatorii sintetici ai bugetului de venituri și cheltuieli se reflectă activitatea de achiziționare a mărfurilor și a altor valori materiale, volumul cheltuielilor de circulație, recuperarea sumelor avansate din veniturile obținute prin desfacerea mărfurilor, formarea venitului net sub diferite forme și utilizarea lui. Tot prin planul financiar se stabilește corelația cu bugetul de stat pe linia vărsămintelor din beneficiu, a impozitului pe circulația mărfurilor, a diferențelor bugetare, a finanțării mijloacelor circulante, a investițiilor etc.

La întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli se pornește de la următorii indicatori de bază: volumul desfacerii la preț cu amănuntul, rabatul sau adaosul comercial, volumul cheltuielilor de circulație, realizări din activități auxiliare cu caracter industrial și prestări de servicii etc. Cu ajutorul acestor indicatori se reflectă, în formă bănească, generalizată, activitatea economică a întreprinderilor comerciale. Însă aceasta nu este suficient; este necesar să se comensureze și raportul dintre rezultatele prevăzute a se obține și eforturile angajate pentru îndeplinirea sarcinilor de plan. În acest scop, organele de planificare financiară determină și urmăresc o serie de indicatori de eficiență specifici, cum ar fi, de exemplu, desfacerea la 1 000 lei fonduri fixe și la 1 000 lei fonduri totale (fonduri fixe și mijloace circulante), cheltuieli de circulație la 1 000 lei desfacere, ponderea cheltuielilor materiale în totalul cheltuielilor de circulație, beneficii și acumulări bănești la 1 000 lei fonduri fixe și la 1 000 lei fonduri totale (fonduri fixe și mijloace circulante), rentabilitatea, rata acumulării bănești etc.

În linii mari, elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli are loc în modul următor:

Inițial, în etapa de elaborare a proiectului bugetului de stat, proiectele se întocmesc pe baza propunerilor pentru planul economic la nivelul direcțiilor generale, respectiv a direcțiilor comerciale (pentru întreprinderile comerciale locale), specificându-se numai sarcinile și indicatorii financiari anuali.

După adoptarea bugetului de stat de către Marea Adunare Națională, Ministerul Finanțelor comunică ministerelor și consiliilor populare județene indicatorii financiari aprobați care, mai departe, se defalcă pe direcții generale (direcții comerciale) și întreprinderi comerciale. Pe baza oiferelor comunicate, se întocmesc bugetele de venituri și cheltuieli definitive, desfășurate pe an și pe trimestre. Bugetele de venituri și cheltuieli ale întreprinderilor comerciale locale se supun aprobării sesiunilor consiliilor populare județene, iar cele ale întreprinderilor comerciale subordonate Ministerului Comerțului Interior se înaintează prin direcțiile generale (centrale) și se centralizează pe minister. După definitivarea bugetelor de venituri și cheltuieli, pe fiecare sistem comercial acestea se comunică Ministerului Finanțelor în vederea includerii în proiectul bugetului de stat.

INTREBĂRI ȘI EXERCITII

- În ce măsură creșterea nivelului de trai asigurată de dezvoltarea economică influențează cantitativ și calitativ activitatea din comerțul socialist?
- Ce loc ocupă comerțul interior în procesul circulației produsului social în cadrul economiei naționale? Ce influență are comerțul asupra cererii și asupra producției?
- Sporirea cu un ritm de 5,4—6,4% anual a volumului desfacerilor de mărfuri în cincinalul 1981—1985 determină și creșterea suprafeței comerciale prin activitatea de investiții; ce structură au mijloacele fixe construite și din ce surse se acoperă investițiile în unitățile comerciale?

- Care este justificarea formării de immobilizări în mijloace circulante în cadrul unităților din comerț? Stabiliți factorii care fundamentează stocurile de mijloace circulante pe fiecare element.
- Există riscul de a include în stocurile planificate pentru mărfuri și ambalaje unele abateri din perioada de bază? Cum se realizează excluderea acestor abateri?
- Care este rolul creditului în acoperirea necesarului de fonduri în unitățile comerciale? Cum justificați folosirea creditului pentru finanțarea stocurilor de mărfuri?
- Care sînt destinațiile rabatului comercial? În ce măsură nivelul rabatului și cheltuielile de circulație influențează rezultatele financiare în unitățile comerciale?
- Propuneți măsurile cele mai eficace pentru sporirea rezultatelor economice și financiare în unitățile comerciale și de alimentație publică.
- Întocmiți bugetul de venituri și cheltuieli al unei unități comerciale, sesizînd aspectele de specific în comparație cu un buget din unitățile industriale; ce fonduri se constituie prin repartizarea beneficiului la aceste unități comerciale?
- Calculați normativul pentru mărfuri, avînd următoarele date: stocul de mărfuri inițial (pe trimestre): 80 000; 90 000; 100 000; 60 000; stocul de mărfuri final (pe trimestre): 90 000; 100 000; 60 000; 40 000; rabatul: 7%; cheltuielile de transport: 2%.
- Stabiliți normativul pentru ambalaje, avînd în vedere că propunerea acestora în anul de bază a fost de 5% față de stocurile de mărfuri.

PARTEA A TREIA FINANȚELE COOPERĂȚIEI

Capitolul XV FINANȚELE COOPERĂȚIEI MEȘTEȘUGĂREȘTI

15.1. OBIECTUL ACTIVITĂȚII ȘI PARTICULARITĂȚILE FINANȚELOR COOPERĂȚIEI MEȘTEȘUGĂREȘTI

În economia socialistă cooperația ocupă un loc de seamă, contribuind în mod direct la creșterea avuției naționale. Așa cum sublinia tovarășul Nicolae Ceaușescu, „...sistemul nostru cooperatist este o formă bună de producție a societății noastre socialiste și se încadrează armonios în sistemul general al economiei socialiste. De aceea nu se pune problema de a considera că el reprezintă o treaptă inferioară; cooperația are o importanță deosebită, ocupă un loc foarte important și trebuie să-i dăm toată atenția pentru a-și îndeplini rolul în societatea socialistă”¹.

La începutul anului 1979 existau 420 cooperative cu peste 315 000 cooperatori și aproape 13 900 unități de servire a populației situate în orașe, centre muncitorești, stațiuni balneo-climaterice etc.

În cooperația meșteșugărească, în afară de activitatea de producție și de prestare de servicii (industriale și neindustriale) se desfășoară și o activitate de comerț prin cooperative, uniuni și unități proprii — oficii ale cooperației meșteșugărești de aprovizionare și desfacere (O.C.M.A.D.) — sau de unitățile UCECOM — Direcția de aprovizionare și desfacere (D.A.D.), centre de creație etc.

Finanțele cooperației meșteșugărești prezintă unele particularități față de finanțele întreprinderilor de stat, particularități care rezultă, în principal, din trăsăturile de bază ale proprietății socialiste de stat și ale celei cooperatiste.

La fel ca în cazul celorlalte organizații cooperatiste, o particularitate a cooperației meșteșugărești constă în aceea că sursele de finanțare a activității economice se constituie, în primul rând, pe seama resurselor materiale și bănești aparținând acestor organizații și, în subsidiar, se folosesc resursele bănești acordate de stat sub forma împrumuturilor bancare.

Astfel, organizațiile cooperației meșteșugărești realizează din fonduri proprii cea mai mare parte din investiții și în întregime pregătirea cadrelor și activitatea culturală.

De asemenea, sursele proprii de finanțare a activității economice acoperă, într-o anumită proporție, normativul de mijloace circulante, statul

¹ Nicolae Ceaușescu. Cuvântare la Consfătuirea cu activul și cadrele de bază din cooperația de consum, cooperația meșteșugărească, cooperația agricolă de producție și consiliile populare 21 iunie 1980. Editura politică, București, 1980, pag. 28.

completînd necesarul de fonduri pe calea acordării de credite. În plus, trebuie subliniat faptul că la finanţarea activităţii economice participă şi membrii cooperatori sub forma părţilor sociale subscrise şi a taxei de înscriere. În aceeaşi ordine de idei, trebuie amintit că din rezultatele financiare obţinute în urma activităţii economice desfăşurate, o parte se repartizează membrilor cooperatori în funcţie de mărimea beneficiului realizat şi a părţilor sociale vărsate de fiecare cooperador.

Unele fonduri ale organizaţiilor cooperatiste meşteşugăreşti se utilizează pentru finanţarea a diferite acţiuni social-culturale şi sportive, reflectînd preocupările cooperaţiei meşteşugăreşti de ridicare a nivelului social-cultural al membrilor cooperatori.

O menţiune deosebită trebuie făcută asupra acelor fonduri care contribuie la cointeresarea materială a membrilor cooperatori, amintind, în acest sens, prevederile statutare referitoare la repartizarea unor sume din beneficiu pentru participarea membrilor cooperatori la beneficii.

15.2. FONDURILE COOPERAŢIEI MEŞTEŞUGĂREŞTI

Cooperativele meşteşugăreşti îşi formează mijloacele financiare necesare funcţionării lor din următoarele surse : aportul membrilor la intrarea în cooperativă (taxa de înscriere şi părţile sociale depuse de membrii cooperatori), cota-parte din beneficiul net realizat în cooperativă din activitatea sa economică, sumele redistribuite de verigile superioare (uniuni, Uniunea Centrală), pasivele stabile, creditul bancar şi alte surse (donaţii etc.).

La intrarea în cooperativă fiecare membru este obligat să subscrie o taxă de înscriere şi o parte socială.

La cooperativa meşteşugărească valoarea taxei de înscriere şi a părţii sociale este egală cu cîştigul mediu realizat de cooperador pe timp de o lună şi jumătate. Din această sumă, 10% reprezintă taxa de înscriere, iar restul, de 90%, reprezintă partea socială a cooperadorului. La cooperativa de invalizi, precum şi la secţiile de invalizi ale cooperativelor meşteşugăreşti taxa de înscriere este de 10 lei, iar partea socială este egală cu cîştigul mediu realizat pe timp de o lună.

Taxa de înscriere se achită numai în numerar şi se trece la fondul de bază al cooperativei, nefiind restituibilă. Partea socială nu poate fi urmărită de creditorii cooperadorului şi poate fi restituită numai după încetarea calităţii de membru cooperador.

Totodată, cooperadorul, la intrarea în cooperativă aduce în proprietatea obştească maşinile, utilajele şi uneltele de care s-a folosit în exercitarea meseriei sale. Aportul în natură se evaluează şi se înregistrează la fondurile cooperativei ; adunarea generală hotărăşte trecerea la fondul de bază cel puţin 50% din mărimea aportului în natură, restul se înregistrează ca parte socială a cooperadorului.

Pornind de la prevederile statutare, cooperativele meşteşugăreşti formează următoarele fonduri în care se evidenţiază mijloacele lor proprii, provenite din aportul membrilor la intrare şi din activitatea desfăşurată : fondul de bază, fondul social, fondul de amortizare şi fondurile speciale.

Aceste fonduri au surse de formare și destinații deosebite.

Fondul de bază al cooperativei se constituie din taxele de înscriere ale membrilor, o cotă parte din aportul în natură depus de membrii cooperatori, prelevări din beneficiul realizat, alte încasări (donații) etc., și cuprinde fondul de dezvoltare economică și fondul mijloacelor circulante.

Fondul de bază de care dispune o cooperativă este destinat finanțării lucrărilor de investiții prevăzute în planul cooperativei (cumpărarea de clădiri, executarea unor lucrări de construcții-montaj noi, procurarea de mașini, utilaje, mijloace de transport etc.), iar în unele cazuri poate fi folosit pentru nevoile producției.

Membrii cooperatori pot deține o parte din valoarea proprietății obștești, ca parte socială pentru aceasta, putând depune anual o sumă de bani la fondul de dezvoltare al cooperativei și care constituie partea socială în proprietatea sa. Această parte socială formată prin depunerile membrilor cooperatori pentru dezvoltarea cooperativei nu poate depăși 50% din valoarea proprietății obștești.

Fondul social al cooperativei se constituie din părțile sociale depuse în numerar, precum și dintr-o cotă a valorii aportului în natură adus de membrii cooperatori și care, în baza hotărârii adunării generale, se trece la acest fond (cel mult 50% din valoarea totală a aportului în natură). Fondul social servește pentru finanțarea activității economice, și anume pentru finanțarea operațiilor de aprovizionare, producție și desfacere.

Fondul de amortizare se constituie din recuperarea, în formă bănească, prin costuri sau cheltuielile de circulație, a uzurii fondurilor fixe și servește pentru finanțarea lucrărilor de investiții menite să înlocuiască fondurile fixe uzate. În principiu, în cooperativa meșteșugărească există același mecanism al amortizării fondurilor fixe ca și la întreprinderile de stat.

Fondurile speciale care se constituie în cooperația meșteșugărească sînt o expresie a specificului proprietății cooperatiste, existența acestor fonduri fiind determinată de unele necesități distincte, de caracterul și specificul cooperației meșteșugărești ca organizație de masă, fond pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social (fond pentru acțiuni sociale, fond pentru acțiuni culturale, fond pentru acțiuni sportive, fond de participare a oamenilor muncii la beneficii, fond de reclamă etc.).

În tabelul 15.1 se prezintă schematic organizarea fondurilor cooperației meșteșugărești.

La uniunile județene și la Uniunea Centrală a Cooperativelor Meșteșugărești se constituie o serie de fonduri necesare activității acestora sau se centralizează sume pentru anumite fonduri din care se finanțează acțiuni ce privesc activitatea cooperației meșteșugărești în ansamblul său.

Mijloacele financiare proprii ale uniunii de cooperative meșteșugărești se formează din :

- taxele de înscriere și părțile sociale depuse de cooperativele asociate ;
- beneficiile rezultate din activitatea economică a întreprinderilor proprii ;

Organizarea fondurilor în cooperația meșteșugărească

Denumirea fondului	Surse	Destinația
1	2	3
Fondul de bază (Fondul de dezvoltare economică și fondul mijloacelor circulante)	Taxa de înscriere (10% din subscriere). Valoarea aportului în natură (cel puțin 50%). Fondul de amortizare pentru investiții. Beneficiul planificat și peste plan. Sume obținute cu ocazia scoaterii din funcțiune a fondurilor fixe. Donații.	Lucrări de investiții Disponibil pentru producție.
Fondul social	Părți sociale (90% din subscriere) Valoarea aportului în natură până la 50%)	Fonduri fixe (aportul în natură). Producție (mijloace circulante)
Fonduri speciale Fondul pentru finanțarea activității culturale	Beneficiul planificat	Procurarea de cărți, dotarea cluburilor, activități culturale, echipe artistice, concursuri, festivaluri etc.
Fondul pentru finanțarea activității sportive	Beneficiul planificat	Acțiuni și activități sportive
Fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social	Beneficiul planificat și peste plan	Cumpărarea și construirea de locuințe ce se închiriază cooperatorilor și personalului cu contract de muncă.
Fond de participare la beneficii	Beneficiul planificat și peste plan	Retribuirea suplimentară și premierea cooperatorilor și personalului încadrat cu contract de muncă
Fondul pentru acțiuni sociale	Beneficiul planificat	Ajutoare excepționale cooperatorilor, angajaților etc. în caz de boală, cheltuieli ocazionale și de protocol etc. Acordarea de recompense pentru activități deosebite. Întreținerea creșelor, căminelor etc.
Fondul pentru stimularea și desăvârșirea inovațiilor	Cote incluse în costul producției	Stimularea și desăvârșirea inovațiilor etc.
Fond pentru reclamă	Cota de 1% din valoarea producției marfă realizată și din valoarea prestărilor de servicii	Acoperirea cheltuielilor de reclamă pentru activitatea de servicii și desfacerea obiectelor, produselor cooperației meșteșugărești, obiectelor de artizanat etc.
Fond pentru urmărirea încasării ratelor	Din dobânzile încasate de la beneficiarii de cumpărări de produse și prestări de servicii cu plata în rate	Acoperirea cheltuielilor de evidență și urmărirea debitorilor ce nu-și plătesc ratele scadente

— activul rezultat în urma lichidării patrimoniului cooperativelor membre dizolvate ;

— alte mijloace (donații etc.).

capale planificarea activității, îndrumarea și controlul cooperativelor, redistribuirea unor fonduri. Pe lângă acestea, ele au și o activitate economică proprie, avînd aprovizionarea cu materiale a cooperativelor subordonate, magazine proprii de desfacere a produselor cooperativelor (de exemplu a obiectelor de artizanat) etc.

Pentru această activitate, la uniunile județene se constituie fondurile prezentate în tabelul 15.2.

Tabelul 15.2

Fondurile constituite la uniunile județene ale cooperației meșteșugărești

Denumirea fondului	Sursele de constituire	Destinația fondului
Fond de bază	Taxele de înscriere ale cooperativelor membre (3 % din taxele de înscriere încasate de cooperative.) Beneficii planificate și peste plan. Donații	Finanțarea activității întreprinderilor subordonate (OCMAD) prin acordarea de împrumuturi. Completarea fondului pentru sprijinirea și dezvoltarea producției.
Fondul social	Părțile sociale ale cooperativelor membre (20 % din fondul social efectiv vărsat de membrii cooperatori) Beneficiul	Finanțarea activității economice proprii.
Fonduri speciale Fond pentru acțiuni sociale	Beneficiul planificat	Acordarea de recompense pentru activitatea deosebită. Finanțarea cheltuielilor și întreținerea creșelor și grădinițelor. Finanțarea cheltuielilor sociale (ajutoare excepționale, procurare de medicamente etc.)

Uniunile județene ale cooperației meșteșugărești au ca atribuții prin atribuțiile sale planificarea activității, îndrumarea și controlul tuturor unităților, redistribuirea unor fonduri și activitatea economică proprie privind aprovizionarea centralizată și organizarea de magazine de prezentare și desfacere a produselor cooperației meșteșugărești.

Mijloacele financiare ale Uniunii Centrale a Cooperativelor Meșteșugărești se constituie din :

- taxele de înscriere depuse de uniunile asociate (5 000 lei) ;
- cotele vărsate de cooperative. din beneficiul net ;
- cotele-părți din beneficiul net realizat în activitatea economică a întreprinderilor proprii ;
- activul uniunilor membre care și-au încetat activitatea ;
- alte mijloace.

La Uniunea Centrală a Cooperativelor Meșteșugărești se constituie următoarele fonduri (vezi tabelul 15.3) :

Tabelul 15.3

Fondurile constituite la Uniunea Centrală a Cooperativelor Meșteșugărești

Denumirea fondului	Sursa de constituire	Destinația fondului
1	2	3
Fond de bază	Beneficiul propriu. Soldurile active ale uniunilor membre lichidate. Donații.	Investiții și finanțarea activității economice proprii.
Fondul pentru finanțarea acțiunilor de interes general.	Beneficiul planificat realizat de cooperativele meșteșugărești.	Finanțarea investițiilor. Pregătirea cadrelor. Acordarea alocației pentru copii.
		Finanțarea activităților educative, culturale și sportive. Acordarea de ajutoare financiare unităților cooperativei meșteșugărești.
Fondul asigurărilor sociale	Contribuția de 10% inclusă în costul producției cooperativei.	Pensii, ajutoare sociale, ajutoare materiale pentru incapacitate temporară de muncă, trimiteri la tratament, odihnă.

15.3. ORGANIZAREA FINANCIARĂ A FONDURILOR FIXE ALE ÎNTREPRINDERILOR ȘI ORGANIZAȚIILOR COOPERAȚIEI MEȘTEȘUGĂREȘTI

Operațiunile financiare legate de fondurile fixe ale cooperativei meșteșugărești se referă la amortizarea acestora, precum și la finanțarea și creditarea investițiilor și a reparațiilor capitale. Aceste operațiuni prezintă anumite particularități, ca o consecință atât a formei de proprietate, cât și datorită faptului că organele de coordonare au și atribuții privind constituirea și repartizarea unor fonduri.

Amortizarea fondurilor fixe în cooperativa meșteșugărească este reglementată prin acte normative proprii, care au la bază principiile metodologiei stabilite pentru întreprinderile de stat, și care țin seama de specificul activității organizațiilor cooperatiste.

Întreprinderile și organizațiile cooperativei meșteșugărești planifică și execută reparațiile capitale ale fondurilor fixe în scopul asigurării funcționării lor normale, pe toată durata de serviciu. Normativele tehnice pentru repararea fondurilor fixe, elaborate de ministere pentru fondurile fixe specifice ramurilor economice din care fac parte, au caracter republican și se utilizează de către toate unitățile economice din cooperativa meșteșugărească, pentru întocmirea graficului de reparații capitale, a planului de reparații și a devizelor pentru executarea lor.

Fondurile necesare pentru efectuarea reparațiilor capitale se asigură prin includerea directă a cheltuielilor pentru reparatu capitale în costul producției, al prestațiilor de servicii sau în cheltuielile de circulație în anul în care au fost efectuate sau esalonate pe mai mulți ani. Finanțarea cheltuielilor pentru reparații capitale a celor esalonate în costuri depășește anul de plan se face din fondurile proprii ale unităților sau din împrumuturi de la UCECOM.

Aceste fonduri mai pot fi folosite pentru următoarele scopuri :

--- amenajări și modernizări ale unităților de prestări de servicii, secții de producție, unități de desfacere etc. ;

--- îmbunătățirea tehnologiei de fabricație, mică mecanizare etc.

În ultimii ani, pe măsura consolidării puterii economice-financiare a cooperatelor meșteșugărești, au fost prevăzute fonduri importante pentru finanțarea investițiilor, fapt ce a permis creșterea și îmbunătățirea continuă a bazei tehnice-materiale a acestui important sector.

Lucrările de investiții se includ în planul UCECOM dacă se realizează cu utilaje și materiale din fondul centralizat. În afară de aceste lucrări, cooperativele pot executa și investiții în afara planului, în cazul în care se pot aproviziona direct cu utilaje și materiale pentru investiții.

Finanțarea lucrărilor de investiții se face, în primul rând, din fondul de dezvoltare economică al organizațiilor cooperatiste și în măsura în care acesta nu este suficient se apelează la împrumuturi acordate din fondul centralizat de dezvoltare al UCECOM. În felul acesta fondul centralizat la nivelul Uniunii Centrale poate contribui la realizarea obiectivelor mai mari, la finanțarea investițiilor pentru cooperativele noi care nu au încă fonduri proprii suficiente, la dezvoltarea unor subramuri rămase în urmă și, deci, la dezvoltarea proporțională a tuturor ramurilor.

Fondul de dezvoltare economică al organizațiilor cooperatiste necesar finanțării investițiilor se crează, ținând seama de prevederile statutare, din beneficiul net al cooperativei ce se repartizează la fondul de bază, din fondul de amortizare, precum și din alte surse.

Determinarea fondurilor proprii de dezvoltare economică de care dispun cooperativele pentru finanțarea lucrărilor de investiții și a reparațiilor capitale se prezintă în tabelul 13.4.

În situația în care cooperativele nu au fonduri proprii suficiente pentru realizarea lucrărilor de investiții, ele solicită credite pentru investiții ce se acordă prin uniuni de către UCECOM din fondul centralizat de dezvoltare (investiții).

13.4. NORMAREA ȘI ACOPERIREA CU FONDURI A MILOACELOR CIRCULANTE ÎN ÎNTEPRINDERILE ȘI ORGANIZAȚIILE COOPERATIEI MEȘTEȘUGĂREȘTI

Pentru desfășurarea în bune condițiuni a activității lor economice, cooperativele meșteșugărești dispun de un volum corespunzător de mijloace circulante.

Ținând seama de specificul de producție al cooperatelor meșteșugărești, normarea mijloacelor circulante se face pe baza metodei globale atât pentru activitatea de producție, a prestațiilor de servicii industriale și neindustriale, cât și pentru activitatea comercială, pornind de la realizările din perioada precedentă și de la perspectiva perioadei de plan.

Tabelul 15.4

Determinarea fondurilor proprii de dezvoltare economică

Nr. crt.	Explicații	An	Tr. I	Tr. II	Tr. III	Tr. IV
1	Fonduri proprii la începutul perioadei de plan	4 710	4 710	5 075	5 550	5 875
2	Creșteri în perioada de plan din :					
	a) fond de bază	2 000	450	550	400	600
	b) fond de amortizare	400	75	100	100	125
	c) taxa de înscriere	50	—	25	25	—
	Total creșteri	2 450	525	675	525	725
3	Total surse proprii pentru finanțarea investițiilor, reparațiilor capitale și restituirii de rate din împrumuturi de investiții de la UCECOM	5 160	5 235	5 750	6 075	6 600
4	Investiții, reparații capitale și restituiri de rate din împrumuturi de investiții de la UCECOM	800	150	200	200	250
5	Sold la finele perioadei de plan	4 360	5 085	5 550	5 875	6 350

Normativul global se determină ținând seama de toate elementele mijloacelor circulante de care cooperativele au nevoie în activitatea lor economică, cum sînt :

- rezerve de materii și materiale de producție ;
- producția neterminată ;
- semifabricate din producția proprie ;
- produse finite ;
- rezervele materiale din centrele de servire a populației ;
- mărfuri ce se desfac prin rețeaua de desfacere ;
- obiecte de inventar, materiale și echipament de protecție, cheltuielile anticipate.

Pentru determinarea normativului este necesar să se pornească de la viteza de rotație realizată. În acest scop se utilizează formula :

$$\text{Normativ în zile} = \frac{\text{Stoc mediu realizat} \times 90}{\text{Baza de calcul}} \quad (15.1)$$

Ca bază de calcul se are în vedere valoarea producției la cost complet (comercial) și valoarea desfacerii din rețeaua comercială la preț de cumpărare, iar pentru stabilirea stocurilor medii realizate se folosesc datele din conturile de materiale, producție neterminată, semifabricate, pro-

duse, mărfuri în centrele de servire, mărfuri în rețeaua proprie de desfășurare, obiecte de inventar, materiale și echipament de protecție și cheltuielile anticipate.

Pentru determinarea în mod corect a vitezei în zile pentru mijloacele circulante supuse normării, din stocurile existente la finele fiecărui trimestru se scad stocurile peste normativ necreditate, stocurile sezoniere, piese de schimb fără mișcare, cu mișcare lentă, stocuri de prisos, mărfuri greu vandabile, mărfuri nevandabile etc.

În perioada de plan, ca bază de calcul se pornește tot de la valoarea producției la cost complet (comercial) și de la valoarea desfășurării din rețeaua comercială la preț de cumpărare.

La determinarea normativului în zile se ține seama de viteza realizată, precum și de posibilitățile de accelerare a vitezei de circulație.

Cu ajutorul acestor elemente se poate stabili normativul valoric, aplicându-se următoarea formulă :

$$\text{Normativ valoric} = \frac{\text{Baza de calcul} \times \text{normativ zile}}{90} \quad (15.2)$$

Cooperativele folosesc ca surse de acoperire pentru mijloace circulante fondurile proprii, respectiv fondul mijloacelor circulante, pasivele stabile și creditele bancare.

Cooperativele nu sînt dotate cu mijloace circulante de către stat sau de către organele centrale ale cooperației, dacă nu socotim împrumuturile pentru finanțarea producției acordate de forul tutelar (Uniunea sau UCECOM).

Determinarea fondurilor proprii se prezintă în tabelul 15.5.

La fel ca și celelalte unități economice și în cooperativele meșteșugărești se folosesc pentru finanțarea normativului de mijloace circulante și pasivele stabile.

Fondurile proprii, care depășesc normativul influențat de pasivele stabile, constituie prisos de mijloace circulante și se utilizează, în primul rînd, la finanțarea stocurilor admise peste normativ (stocuri temporare, sezoniere etc.) și care nu se includ în calculul normativului.

În cazurile în care fondurile proprii nu acoperă normativul mijloacelor circulante, influențat de pasivele stabile, diferența reprezintă necesar de finanțat, ce se constituie pe calea creditului bancar.

Creditul bancar se acordă unităților cooperației meșteșugărești pentru producția de mărfuri, executarea de lucrări, prestarea de servicii, precum și pentru mărfurile aflate în rețeaua comercială proprie.

Creditarea cooperativelor meșteșugărești se face prin cont curent, atît pentru stocuri și cheltuieli în cadrul normativului, cît și peste normativ, precum și pentru documentele de decontare și în curs de încasare.

Unitățile băncii pot admite pentru creditare la unitățile economice meșteșugărești și stocurile aprovizionate ocazional, precum și produsele ce se desfac prin bîlciuri, tirguri, oboare, tonete etc. sau sînt pregătite pentru expoziții, pavilioane, prezentări etc.

Ca o particularitate a modului de acoperire cu fonduri a mijloacelor circulante în cooperația meșteșugărească este și aceea că, în baza unei convenții încheiate cu Banca Națională de către UCECOM, cooperativele sînt obligate să asigure acoperirea normativului, într-o anumită pro-

Determinarea fondurilor proprii pentru mijloace circulante

Nr. crt.	Explicații	An	Tr. I	Tr. II	Tr. III	Tr. IV
0	1	2	3	4	5	6
1	Pentru finanțarea producției fonduri proprii la începutul perioadei de plan	4 700	4 700	4 480	5 000	5 380
2	Creșteri în perioada de plan provenite din :					
	a) fond de bază	1 600	360	440	320	480
	b) retribuția suplimentară cuvenită cooperativelor	640	120	160	160	200
	c) amortizare	320	80	80	80	100
	d) părți sociale și taxe de înscrivere	120	20	40	20	40
	e) alte creșteri	—	—	—	—	—
	Total creșteri	2 680	560	720	580	820
3	Total fonduri proprii, plus creșteri	7 380	5 260	5 200	5 580	6 200
4	Scăderi în perioada de plan :					
	a) investiții, reparații ca- pitale și restituiri de cote din împrumuturi de la UCECOM	640	120	160	160	200
	b) retribuția suplimentară cuvenită cooperativelor pe anul precedent	640	640	—	—	—
	c) părți sociale ce se resti- tule cooperativelor	80	20	20	20	20
	d) alte scăderi	40	—	20	20	—
	Total scăderi	1 400	780	200	200	220
	Fonduri proprii la sfârșitul perioadei de plan	5 980	4 480	5 000	5 380	5 980

porție, cu mijloace proprii. Astfel, la stabilirea limitei de creditare se are în vedere ca unitățile cooperative meșteșugărești să dispună de cel puțin 10% fonduri proprii și asimilate, din normativul total.

Există însă și cooperative meșteșugărești care nu recurg la credite bancare, finanțându-și activitatea de producție numai cu fonduri proprii. Aceste cooperative dispun chiar de însemnate plusuri (prisosuri) de fonduri proprii.

15.5. REZULTATELE FINANCIARE ȘI PLANIFICAREA FINANCIARĂ ÎN COOPERATIA MEȘTEȘUGĂREASCĂ

Înscriindu-se pe coordonatele unui puternic avânt al dezvoltării lor economice, unitățile cooperative meșteșugărești au obținut de la an la an

rezultatele financiare tot mai bune, ceea ce a dus la consolidarea și dezvoltarea continuă a puterii lor economice-financiare.

Activitatea cooperărilor meșteșugărești se desfășoară cu rezultate financiare favorabile — beneficii.

Beneficiul cooperativelor meșteșugărești se determină ca diferență între încesările din activitatea de producție, prestări de servicii și din alte activități economice și cheltuielile aferente acestora, precum și cheltuielile ce se suportă direct din rezultatele financiare.

Una din particularitățile finanțelor cooperărilor meșteșugărești este aceea că beneficiul rămas după plata impozitului pe venit se repartizează între membrii cooperatori, la fondurile proprii ale cooperativei și la cele centralizate ale sistemului cooperărilor meșteșugărești.

În linii mari, beneficiul cooperărilor meșteșugărești capătă următoarele destinații: plata impozitului pe venit, alimentarea fondurilor cooperativei, repartizarea între membrii cooperatori și vărsăminte la uniunea centrală.

Trebuie remarcat că există anumite deosebiri în ceea ce privește repartizarea beneficiului la cooperative de valizi și invalizi, la uniuni ale cooperativelor, unități economice cu personalitate juridică de pe lângă uniuni, după cum deosebiri există în repartizarea beneficiului planificat și a celui peste plan.

Din beneficiul total stabilit pe baza bilanțului se defalcă, întâi, suma necesară pentru plata impozitului pe venit.

După efectuarea acestor prelevări, o parte din beneficiu rămâne în cooperativă pentru finanțarea activității economice, retribuirea suplimentară a membrilor cooperatori, pentru nevoi social-culturale etc. și alta se varsă la uniunea centrală, pentru finanțarea acțiunilor acesteia.

Beneficiul cooperativelor meșteșugărești stabilit ca diferență între venituri și cheltuieli se repartizează astfel:

1. Impozitul pe venit, progresiv, în funcție de mărimea ratei rentabilității și reprezintă contribuția cooperativelor meșteșugărești la dezvoltarea generală a societății;

2. Constituirea fondurilor proprii ale cooperativelor meșteșugărești:

a) fondul de dezvoltare economică;

b) fondul mijloacelor circulante;

c) fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social;

d) fond de participare la beneficii, după munca depusă și vechimea în unitate, a membrilor cooperatori și a personalului încadrat cu contract de muncă;

e) fondul pentru acțiuni sociale;

3. Constituirea fondurilor specifice cooperativelor meșteșugărești:

a) fondul de participare la beneficii pentru partea socială constituită din depunerile de bani ale cooperativelor;

b) fonduri pentru finanțarea unor acțiuni specifice invalizilor și nevăzătorilor;

c) fonduri pentru acțiuni culturale și sportive;

d) alte fonduri prevăzute în statute.

Ca formă de cointerесare materială fiecare cooperativă are dreptul ca în raport de drepturile în bani la partea socială să primească din

beneficiile obținute un venit anual de 6%, în funcție de mărimea sumei depuse.

În cazul depășirii beneficiului planificat, venitul anual se mărește, el putând fi de 6 până la 8 la sută, calculat la mărimea sumei depuse și ținând seama de volumul beneficiilor și rentabilitatea obținută. În situația nerealizării beneficiului planificat se garantează cooperativelor un venit anual de 5 la sută în raport cu suma depusă drept parte socială.

Ca urmare a creșterii volumului de produse și servicii, reducerii costului și cheltuielilor de circulație, în ultimii ani s-a înregistrat o sporire importantă a beneficiilor totale ale cooperativelor.

Planificarea financiară în cadrul cooperației meșteșugărești cuprinde, în esență, formarea și dirijarea fondurilor necesare desfășurării activității economice, satisfacerii nevoilor social-culturale ale membrilor cooperatori, precum și altor acțiuni pe plan local sau centralizat specifice organizațiilor cooperatiste.

Planificarea financiară reflectă particularitățile cooperației meșteșugărești privind crearea fondurilor și constituirea patrimoniului, finanțarea activității de producție și a investițiilor, modul de repartizare a rezultatelor financiare, corelațiile existente între diferitele verigi ale sistemului cooperativelor meșteșugărești, legătura cu bugetul de stat etc.

La baza bugetului de venituri și cheltuieli se află o serie de date care rezultă din analiza principalelor secțiuni de plan economic și financiar, și anume planul de producție, de investiții și de reparații capitale, activități culturale, sociale și sportive.

În întreaga activitate de planificare financiară, de elaborare și executare a bugetului de venituri și cheltuieli al cooperativelor se are în vedere folosirea cu simț gospodăresc a mijloacelor economice, reducerea costurilor și creșterea acumulărilor, prevenirea cheltuielilor neeconomice, promovarea unei stricte discipline financiare.

Conținutul bugetului de venituri și cheltuieli al cooperativelor meșteșugărești reflectă particularitățile rezultate din structura organizatorică, caracterul proprietății cooperatiste, modul de constituire și utilizare a fondurilor, sectoarele diferite de activitate etc.

În consecință, bugetul de venituri și cheltuieli al cooperativelor meșteșugărești atît pentru activitatea industrială și prestări de servicii, cît și pentru comerț, cuprinde mai multe capitole ce redau mișcarea mijloacelor economice, rezultatele financiare și repartizarea acestora printr-un sistem de indicatori, coordonați reciproc. Astfel, drept capitole mai importante în planul financiar figurează : venituri, cheltuieli, impozit pe circulația mărfurilor, rabat comercial, beneficii, modul de repartizare a acestora, fondurile constituite, creditele și utilizarea acestora, pentru ca, în ultimele capitole, să figureze disponibilul de fonduri proprii sau necesarul de fonduri alocat pentru finanțarea acțiunilor de interes general, indicatorii de eficiență etc.

Bugetul de venituri și cheltuieli al cooperativelor meșteșugărești mai conține o serie de anexe necesare fundamentării indicatorilor financiari, a creditelor și anume calculul normativului mijloacelor circulante și a surselor de acoperire, calculul pasivelor stabile, calculul amortizării fondurilor fixe și al surselor de finanțare a lucrărilor de investiții și reparații capitale etc.

Capitolul XVI

FINANȚELE COOPERATIVELOR AGRICOLE DE PRODUCȚIE

O contribuție importantă la creșterea producției agricole au adus-o cooperativele agricole de producție, care dețin locul principal în producția agricolă a țării. Cele 4 415 cooperative agricole existente la începutul anului 1979, dispuneau de 60,60% din suprafața agricolă a țării, de 74,00% din cea arabilă, de 76,30% din cea viticolă și de 58,50% din cea pomicolă.

Pentru dezvoltarea bazei tehnice materiale, ca și pentru nevoile curente de producție, cooperativele agricole au folosit și folosesc, în afara fondurilor proprii, și importante credite acordate de stat în condiții avantajoase.

În consolidarea și dezvoltarea economico-organizatorică a cooperative-
lor agricole de producție un rol important revine organizării raționale a activității financiare a acestor unități, activitate care se referă la constituirea și repartizarea planificată a fondurilor, la folosirea lor rațională și la controlul acestor operațiuni și, prin intermediul lor, al întregii activități tehnico-economice a cooperativeilor.

Datorită formei de proprietate asupra mijloacelor de producție și a produselor obținute, formarea și repartizarea veniturilor, implicit organizarea finanțelor, prezintă unele particularități față de unitățile economice de stat.

Astfel, o primă particularitate constă în aceea că o parte din fondurile cooperativeilor se formează și se repartizează numai în formă naturală și astfel nu intră în sfera de cuprindere a finanțelor. Din această categorie fac parte produsele agricole utilizate pentru plata în natură a unor lucrări executate de stațiunile pentru mecanizarea agriculturii, semințele, materialele pentru plantat și furajele necesare nevoilor proprii, precum și produsele agricole ce se repartizează țăranilor cooperatori drept retribuție după muncă, ajutoare etc.

Deci, în cooperativele agricole de producție valoarea nou creată se repartizează o parte, în formă naturală, iar cealaltă parte, prin mijlocirea banilor.

O altă particularitate constă în aceea că, la crearea producției globale, implicit a producției nete, participă, în afara membrilor cooperatori, și mecanizatorii stațiunilor pentru mecanizarea agriculturii, precum și alți lucrători din unitățile ce servesc cooperativele agricole de producție. Ținând seama de această caracteristică a producției, la repartizarea venitului C.A.P. participă și statul care prelevă la fondurile centralizate o parte din venitul cooperativeilor agricole de producție.

În sfârșit, cooperativele agricole de producție își constituie fondurile necesare producției și investițiilor din surse proprii (taxe de înscriere, părți sociale, o parte din veniturile obținute din activitatea de producție etc.).

Similar întreprinderilor de stat, cooperativele agricole de producție avansează resursele de care dispun — proprii și împrumutate — în fonduri de producție și fonduri de circulație.

16.1. ORGANIZAREA FINANCIARĂ A FONDURILOR FIXE ÎN COOPERATIVELE AGRICOLE DE PRODUCȚIE

Fondurile fixe reprezintă o parte importantă a avuției cooperativelor agricole de producție, îndeplinesc un rol economic principal, constituind aparatul de producție al acestor unități agricole socialiste.

Ca și la întreprinderile de stat, la cooperativele agricole de producție se consideră fonduri fixe obiectele singulare sau complexul de obiecte care se încadrează în anumite limite de durată și valoare, adică o durată de serviciu mai mare de un an și o valoare mai mare de 500 lei.

Ținând seama de caracteristicile lor comune și de particularitățile tehnice, fondurile fixe se grupează, la fel ca în cazul întreprinderilor de stat, în nouă categorii (clădiri, construcții speciale, mașini de forță, mijloace de transport, animale de producție, reproducție și de tracțiune, plantații etc.).

În vederea asigurării reproducției fondurilor fixe, a stimulării folosirii cu eficiență economică sporită a acestora, cooperativele agricole de producție au obligația să amortizeze fondurile fixe de care dispun. Efectuarea acestei operațiuni nu se putea realiza însă fără calcularea, urmărirea și analiza costului cu care se obține fiecare unitate de produs. Organizarea și conducerea în condiții bune a activității cooperativelor agricole de producție, după criteriul eficienței economice, reclamă cunoașterea costurilor de producție, a nivelului și structurii costului producției, al factorilor care îl determină. În acest scop, după experimentarea calculării costului într-un număr însemnat de cooperative agricole de producție, urmărirea sistematică a cheltuielilor de producție și calcularea costului s-au generalizat în toate cooperativele agricole de producție.

Începînd cu anul 1973, cooperativele agricole au trecut la calcularea amortizării. Potrivit prevederilor statutului C.A.P., cota de amortizare a fondurilor fixe aferentă anului respectiv constituie unul din elementele principale ale costului, iar prin actuala organizare a evidenței economice în contabilitate se reflectă uzura și amortizarea fondurilor fixe.

Calcularea și înregistrarea amortizării fondurilor în cooperativele agricole de producție se fac pe baza principiilor stabilite pe economia națională pentru sectorul socialist de stat.

Sînt asimilate fondurilor fixe investițiile efectuate la fondurile fixe luate cu chirie, cele efectuate pentru amenajarea lacurilor, bălților, iazurilor, terenurilor etc.

Nu sînt considerate fonduri fixe animalele tinere și animalele la îngrășat (inclusiv juncile și păsările), lacurile, bălțile și iazurile care nu sînt

rezultatul unei munci, precum și pădurile și terenurile, plantațiile tinere înainte de trecerea lor pe rod și plantațiile de protecție, până la 5 ani inclusiv.

Deși sînt considerate fonduri fixe, nu se amortizează animalele de producție și reproducție, fondurile fixe închiriate, cele ce nu sînt folosite dar sînt menținute temporar în cooperativă urmînd a fi redistribuite, lucrările de îmbunătățiri funciare și de gospodărire a apelor, cu caracter general de servire destinate apărării împotriva inundațiilor și înlăturării excesului de umiditate (diguri, canale, lucrări de combatere a eroziunii solului, de regularizare a scurgerii apelor etc.).

Amortizarea se calculează, similar unităților de stat, de la data punerii în funcțiune a fondului fix și pînă la expirarea duratei normate de serviciu.

În privința determinării valorii medii anuale a fondurilor fixe și a fondului de amortizare, se folosesc aceleași procedee de calcul, cunoscute de la unitățile de stat.

Pentru unele categorii de fonduri fixe care nu au stabilite durate de servicii în ani, această operațiune se efectuează de fiecare cooperativă, ținînd seama de datele cuprinse în procesele-verbale de recepție.

În cazul investițiilor pentru amenajarea terenurilor, lacurilor, iazurilor, bălților și altor lucrări asemănătoare care nu se concretizează în fonduri fixe, precum și a investițiilor efectuate la fondurile fixe închiriate, fondul de amortizare anual se calculează în felul următor :

$$A = \frac{I}{D}, \quad (16.1)$$

în care:

I reprezintă valoarea investițiilor efectuate ;

D — durata de amortizare a investițiilor exprimată în ani.

În privința reparațiilor capitale și la cooperativele agricole de producție cheltuielile ocazionate se includ în costul producției în anul în care au fost executate sau sînt eșalonate pe mai mulți ani.

16.2. MIJLOACELE CIRCULANTE ALE COOPERATIVELOR AGRICOLE DE PRODUCȚIE

Pentru desfășurarea procesului de producție, cooperativele agricole dispun, în afara fondurilor fixe, și de mijloace circulante, adică de fondurile care se consumă integral într-un ciclu de producție, valoarea lor incluzîndu-se în totalitate în cheltuielile necesare obținerii produselor agricole.

Mijloacele circulante se află și la aceste unități agricole socialiste în continuă modificare a formei funcționale, volumul lor fiind influențat de fazele, particularitățile și tehnologia specifice procesului de producție în agricultură (rezerve materiale, cheltuieli cu producția neterminată, produse finite, mijloace bănești și în decontare etc.).

Particularitățile mijloacelor circulante se referă la structura și modificarea volumului lor în timp, la metodele de stabilire a necesarului, a dimensiunii acestuia prin îmbinarea surselor proprii cu mijloacele împrumutate.

De asemenea, structura mijloacelor circulante caracteristică agriculturii exprimă ca elemente: semințe, furaje, îngrășăminte, carburanți și lubrifianti, materiale, producția neterminată, produse agricole finite, mijloace bănești etc.

Specific pentru producția acestor unități economice, la fel ca și la I.A.S., este faptul că o parte din materialul biologic utilizat în producție este produs chiar în cooperativă, existind un proces de autoaprovizionare cu semințe, material săditor, animale de prăsilă etc.

Faptul că timpul de muncă nu coincide cu timpul de producție are drept consecință o lipsă de continuitate a procesului de muncă și a consumului de muncă vie și materializată.

Tot datorită caracterului sezonier al producției și duratei relativ îndelungate a ciclului de fabricație viteza de rotație a mijloacelor circulante este mai lentă decât în alte ramuri.

Condițiile naturale și procesele biologice, durata relativ îndelungată a procesului de producție determină, pe lângă un volum important de mijloace circulante, și variația sensibilă a necesarului acestora în timp.

O parte din nevoile de mijloace circulante ale cooperativelor agricole de producție se acoperă de la bancă sub forma creditelor.

În prezent, nivelul și structura mijloacelor circulante se determină prin planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli pe baza experienței dobândite în ultimii ani, prin evaluări și calcule aproximative, de multe ori nu în concordanță cu posibilitățile și necesitățile cooperativelor agricole.

Totuși, se poate aprecia că în prezent sînt create condițiile pentru trecerea la normarea mijloacelor circulante, prin folosirea unei metodologii proprii care să țină seama de particularitățile procesului de producție și condițiile existente în cooperativele agricole de producție. În felul acesta s-ar crea posibilitatea stabilirii unor rezerve de semințe, furaje, carburanți și lubrifianti, piese de schimb etc. în funcție de posibilitățile unităților și în strînsă corelație cu nevoile procesului de producție. Astfel, s-ar putea adopta o metodologie după care normativul de mijloace circulante să se calculeze pe grupe de elemente, prin aplicarea unor procente diferențiate asupra bazei de calcul a acestora.

Baza de calcul a mijloacelor circulante proprii ar urma să o constituie valoarea consumului de materii prime și materiale, valoarea efectivelor de animale și cheltuieli de producție prevăzute în planul de producție și bugetul de venituri și cheltuieli al C.A.P.

În felul acesta s-ar determina minimul de mijloace circulante proprii pentru acoperirea cheltuielilor și stocurilor permanente de materii și materiale necesare desfășurării normale și continue a procesului de producție, antrenîndu-se, în același timp, și creditul bancar care vine să completeze o parte din mijloacele circulante în cadrul normativului și chiar a fondurilor de producție suplimentare, peste normativ.

10.3. MIJLOACELE FINANCIARE PROPRII ALE C.A.P.

Aşa cum prevede Statutul cooperativei agricole de producţie, pentru desfăşurarea activităţii de producţie cooperativele folosesc fonduri proprii şi împrumutate acordate de bancă sub forma creditelor. În ceea ce priveşte fondurile proprii se disting următoarele surse de provenienţă : aportul membrilor la constituirea cooperativei, animalele de muncă şi de producţie, construcţiile, plantaţiile, mijloacele de transport, utilajele, instalaţiile, întreaga producţie agricolă vegetală şi animală, precum şi orice alte produse sau venituri rezultate din activitatea cooperativei agricole.

Producţia globală reprezintă, în expresie valorică, producţia obţinută în decursul de un an în ramurile producţiei vegetale şi animale, precum şi în sectorul industrial şi de prelucrare a produselor agricole.

Producţia globală obţinută în cursul anului se repartizează ţinând seama de specificul producţiei cooperatiste bazată pe proprietatea socialistă cooperatistă, pentru acoperirea cheltuielilor materiale de producţie şi formarea fondurilor statutare.

Cheltuielile materiale de producţie se prezintă în următoarea structură : seminţe folosite ; furaje consumate de animale şi aşternutul ; plata lucrărilor efectuate de S.M.A. pentru producţia anului curent ; îngrăşămintele şi insectofungicide aplicate ; cota de amortizare a fondurilor fixe ; alte cheltuieli materiale de producţie şi gospodăreşti.

După scăderea cheltuielilor materiale din producţia globală se obţine producţia netă. La aceasta se adaugă dobinzile şi alte venituri încasate, se scad apoi impozitele, primele de asigurare şi taxele, după care producţia netă se repartizează pentru fondul de dezvoltare şi fondul de consum.

Fondul de dezvoltare economică al C.A.P. se constituie din :

- sumele alocate anual din beneficiile realizate, cotele de amortizare a fondurilor fixe şi din alte surse ;

- depunerile în bani ale membrilor cooperatori la partea socială.

Fondul de dezvoltare economică care trebuie să reprezinte cel puţin 10% din producţia netă este repartizat pentru următoarele destinaţii :

- realizarea investiţiilor, inclusiv retribuirea în natură şi în bani a lucrătorilor folosiţi pentru aceasta ;

- rambursarea creditelor pentru investiţii ;

- contribuţia la fondul social al asociaţiilor intercooperatiste.

Rolul hotărîtor în creşterea continuă a puterii economice a cooperativei agricole de producţie îl are fondul de dezvoltare.

Alături de acest fond, fondul mijloacelor circulante este destinat acoperirii nevoilor producţiei (materii şi materiale, combustibili, piese de schimb etc.).

Fondul de consum se repartizează pentru următoarele destinaţii :

- a) fondul de retribuire după muncă, precum şi contribuţia la fondul de pensii şi asigurări sociale de 7% din valoarea producţiei globale ;

- b) fondul de ajutor în natură, din grâu, porumb, cartofi etc. se formează din producţia anuală obţinută şi se repartizează sub formă de ajutoare membrilor cooperatori pensionaţi ;

c) fondul social-cultural și sportiv se constituie, în afara sumelor puse la dispoziție prin bugetele locale, pentru finanțarea acțiunilor sociale, culturale și sportive organizate la sate în folosul țăranilor cooperatori.

În funcție de posibilitățile de care dispun, cooperativele agricole prevăd, la începutul anului, în bugetul de venituri și cheltuieli, suma destinată acestui fond.

Pentru o utilizare corespunzătoare adunarea generală aprobă proporțiile utilizării acestui fond pe grupe de venituri social-culturale și sportive (organizarea și dotarea creșelor, acțiuni cultural-artistice și educative, premii pentru contribuții deosebite la creșterea producției agricole, activități sportive etc.);

d) fondul de rezervă pentru producție (semințe, furaje etc.) și retribuirea după muncă. Acest fond se constituie în scopul asigurării continuității producției sub forma unor rezerve pentru producție (semințe, furaje etc.), cât și pentru retribuire și ajutoare.

În cadrul fondului de rezervă, în anii cu recolte bune, cooperativa agricolă poate constitui un fond alimentar, până la 2% din producția totală de cereale, în scopul ajutorării membrilor cooperatori, în caz de calamitate sau recolte slabe;

e) fondul de întraajutorare intercooperatist și consolidare. În ultimii ani, uniunile cooperatiste se preocupă de organizarea întraajutorării cooperatiste cu semințe, furaje și alte mijloace necesare producției. Constituirea fondului de întraajutorare în natură (grâu, secară, orz, ovăz, mazăre, porumb) și bani se face din contribuția benevolă a cooperativei agricole. Acest fond se utilizează sub forma împrumuturilor acordate cooperativei pentru nevoi de producție.

Rambursarea produselor împrumutate se face în termen de 3 ani din momentul acordării cantităților de produse, calculându-se și o dobândă în natură.

Fondul de întraajutorare și-a dovedit din plin utilitatea în ultimii ani ca un mijloc eficient de întraajutorare cooperatistă pentru desfășurarea normală a producției în anii cu condiții climatice mai puțin favorabile, marcând și sub această formă o latură a superiorității agriculturii socialiste.

16.4. MIJLOACELE FINANCIARE ÎMPRUMUTATE

Creditarea activității de producție a cooperativei agricole de producție. Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară acordă cooperativei agricole credite pentru producție, în completarea mijloacelor financiare proprii, pentru acoperirea cheltuielilor materiale, retribuirea după muncă, achitarea contribuției la Casa de pensii și asigurări sociale, prelevări la fondul de dezvoltare, precum și pentru alte cheltuieli materiale.

Cuantumul creditelor de producție de care pot beneficia cooperativele agricole de producție este de până la 60% din valoarea producției contractate, în funcție de nevoile producției vegetale și animale, de stadiul de dezvoltare al culturilor, precum și de volumul încasărilor posibile de realizat din valoarea producției.

Creditele de producție se acordă cooperativelor agricole de producție în scopul cumpărării de îngrășăminte chimice, semințe, furaje și alte materiale necesare realizării producției contractate, de animale pentru îngrășătorii, pentru plata în bani a lucrărilor executate de stațiunile pentru mecanizarea agriculturii, pentru efectuarea cheltuielilor de întreținere, recoltarea și transportul produselor, precum și pentru prelevări la fondul de dezvoltare, retribuirea în bani a membrilor cooperatori. Cooperativele agricole mai puțin dezvoltate din punct de vedere economic beneficiază de credite — ca o completare a fondurilor proprii — pentru asigurarea venitului garantat membrilor cooperatori care se angajează să îngrijească un anumit număr de animale, respectiv să execute un anumit volum de lucrări, obținând producțiile minime stabilite, precum și pentru achitarea contribuției la Casa de pensii.

Acordarea acestor credite constituie o expresie elocventă a sprijinului dat de statul nostru întăririi agriculturii cooperatiste, pentru ridicarea nivelului de trai al țăranimii.

De asemenea, cooperativele agricole mai primesc credite pentru aprovizionări cu materii și materiale necesare activităților de producție industriale, de prelucrare a produselor agricole, construcții și prestări de servicii care funcționează în cadrul cooperativelor agricole.

Cooperativele agricole de producție garantează creditele de producție primite cedînd în favoarea băncii drepturile bănești ce le au de încasat de la organizațiile socialiste contractante pentru produsele livrate, de la Administrația Asigurărilor de Stat ca depăgubiri. Totodată, ele garantează creditele primite cu celelalte venituri bănești și bunuri materiale de care dispun. Rambursarea creditelor primite de către cooperative se face la datele prevăzute în contracte să se predea producția în mod direct, din sumele ce li se cuvin de la organizațiile socialiste cumpărătoare.

Sumele încasate de la unitățile socialiste contractante pentru animalele îngrășate, provenind de la turma de bază, se utilizează, în parte, pentru restituirea creditelor primite în acest scop, iar diferența se virează în contul mijloacelor bănești pentru finanțarea investițiilor.

Banca pentru Agricultură și Industrie Alimentară acordă credite pentru producție și asociațiilor intercooperatiste. Acestea, în completarea fondurilor proprii, primesc credite pentru următoarele obiecte: stocuri de materii și materiale necesare producției; procurarea de animale și păsări pentru creștere și îngrășare; cheltuieli de producție, aprovizionare și desfacere; stocuri de produse și mărfuri care au desfacere asigurată; executări de lucrări și prestări de servicii.

Creditele se acordă ținînd seama de prevederile planurilor de producție, bugetele de venituri și cheltuieli și de încasările ce urmează a se realiza, din care să se asigure rambursarea împrumuturilor la scadență.

Acordarea de credite asociațiilor intercooperatiste se face pe măsura efectuării plăților prin cont curent. Astfel, acest cont se debitează cu plățile privind aprovizionările cu materii și materiale, mărfuri, procurări de animale și păsări, plățile pentru retribuirea după muncă, vărsăminte din beneficii, amortizări, contribuții la fondul de intrajutorare intercooperatist, precum și cu alte plăți.

Rambursarea împrumuturilor acordate asociațiilor intercooperatiste se face prin creditarea contului curent, din sumele încasate pentru produsele și mărfurile livrate, lucrări executate și servicii prestate, din despăgubiri primite de la ADAS, precum și din oricare alte venituri bănești realizate.

În situații deosebite, la cererea unităților intercooperatiste, banca poate amâna rambursarea creditelor în cazul întârzierii recoltării, datorită timpului nefavorabil și a carantinei introduse ca urmare a epizotilor.

Creditele nerestituite la scadență se rambursează din încasările ce urmează a se realiza de asociații sau, cînd acest lucru nu este posibil, împrumuturile se recuperează din veniturile cooperativei agricole de producție, în ordinea legală de plăți, proporțional cu părțile sociale subscrise de aceasta.

În cazul în care asociațiile intercooperatiste, ca urmare a unor dificultăți, înregistrează imobilizări temporare a unor părți din mijloacele circulante, fapt ce împiedică să efectueze în mod curent plăți, pot primi în mod excepțional credite pentru refacerea capacității de plată cu dobîndă majorată.

Rambursarea creditelor speciale se face pe măsura lichidării cauzelor pentru care au fost acordate și nu mai tîrziu de scadența stabilită. Creditele ce nu pot fi rambursate la termenele fixate se trec la credite restante și se recuperează din încasările ce se vor realiza de asociații sau de cooperativele agricole de producție.

Creditarea investițiilor ale cooperativei agricole de producție. În afară de creditele pentru producție, cooperativele agricole de producție primesc și credite pentru investiții în condiții avantajoase, în completarea fondurilor proprii, pentru realizarea de obiective și acțiuni de investiții productive, pentru extinderea și modernizarea capacităților de producție, în măsură să asigure creșterea producției, prestărilor de servicii și realizarea de venituri suplimentare.

În situația în care fondul propriu de dezvoltare nu este suficient pentru realizarea de investiții, statul sprijină cooperativele, acordîndu-le credite, îndeosebi pentru obiectivele de valori mai mari și cu eficiență economică ridicată.

De asemenea, cooperativele agricole mai primesc credite pentru o serie de obiective de investiții și acțiuni ce se execută prin asociere cu alte cooperative agricole sau în cooperare cu unitățile de stat.

Astfel, cooperativele agricole de producție primesc credite pe termen lung pentru următoarele obiective și acțiuni: îmbunătățiri funciare (deseșări, îndiguiri, irigații etc.); construcții agrozootehnice; plantații de vii și pomi; procurări de animale de producție; achiziții de mașini, utilaje și instalații agricole; construcții de locuințe pentru specialiștii agricoli.

Pentru a putea beneficia de credite pe termen lung cooperativele agricole de producție trebuie să participe cu mijloace proprii în proporție de 30% din valoarea lucrărilor de investiții.

Creditele pentru investiții se acordă prin achitarea directă din contul de împrumut a documentelor de decontare introduse de furnizori sau prezentate băncii de cooperativele agricole.

În cazul lucrărilor executate în regie, cooperativele agricole de producție primesc credite pentru acoperirea cheltuielilor de investiții, cu excepția manoperei și a materialelor de construcții, care se apreciază că se pot procura prin valorificarea resurselor proprii. Numai când este vorba de executarea unui volum mare de investiții în regie cooperativele pot primi credite pentru plata manoperei cadrelor calificate angajate din afara unității, pe bază de contract.

Pentru animalele de producție, de muncă, păsări și colonii de albine care se procură de la crescătorii individuali, creditele se acordă pe bază de cec în numerar.

Odată cu acordarea creditelor se stabilesc termenul de rambursare și ratele de plată, eșalonate pe ani. Rambursarea creditelor pentru investiții începe în momentul în care investiția creditată contribuie la obținerea producției și a veniturilor fără a se depăși numărul maxim de ani de la acordarea creditelor, stabilit diferențiat în funcție de acțiunea sau obiectul de investiții creditat (ex: irigații 12 ani, plantații vii 10 ani, complexe pentru creșterea și îngrășarea porcilor 18 ani, vaci de lapte 8 ani, ovine 5 ani etc.).

La creditele acordate pentru obiective ce se realizează în asocieri, scadența se fixează, de obicei, în trimestrul I, când are loc repartizarea beneficiilor asociației.

În vederea realizării lucrărilor de investiții și reparații capitale, precum și pentru rambursarea creditelor, cooperativele agricole își constituie surse proprii prin prelevările în bani și în natură la fondul de dezvoltare, din sumele încasate prin valorificarea fondurilor fixe inutile, despăgubiri ADAS, dobinzi, debitori etc., precum și soldul mijloacelor materiale și bănești raportat din anul precedent.

Rambursarea creditelor se face din mijloacele bănești constituite pentru investiții. În cazul când sumele aflate în contul pentru investiții nu acoperă ratele scadente, diferența se rambursează din celelalte disponibilități bănești ale cooperativei agricole. În cazul când nici acestea nu sînt suficiente, creditele se trec ca nerestituite cu dobîndă majorată și se rambursează pe măsura formării disponibilităților bănești.

16.5. FORMAREA, PLANIFICAREA ȘI DESTINAȚIA BENEFICIILOR ÎN COOPERATIVELE AGRICOLE DE PRODUCȚIE

Ca urmare a organizării activității de producție pe criterii economice și de înaltă eficiență economică unitățile cooperativei agricole își acoperă cheltuielile din venituri proprii și obțin beneficii.

Creșterea continuă a beneficiilor nu se poate realiza decît pe baza folosirii complete și eficiente a fondului funciar și a celorlalte mijloace de producție, sporirii neîncetate a producției vegetale și animale; de asemenea, o grijă deosebită trebuie acordată dezvoltării activităților industriale și prestărilor de servicii pentru folosirea în tot timpul anului a forței de muncă, reducerii permanente a cheltuielilor de producție și în special a celor materiale.

Creșterea continuă a producției nete a C.A.P. reprezintă sursa principală a dezvoltării proprietății obștești și a ridicării nivelului de trai al cooperatorilor.

Aceștia pot deține o parte din valoarea proprietății obștești ca parte socială, ca urmare a depunerilor bănești la fondul de dezvoltare al cooperativei. Partea socială constituită din depunerile membrilor cooperatori nu poate depăși însă 50 la sută din valoarea proprietății obștești.

În cooperativele agricole de producție beneficiul este partea din valoarea nou creată și reflectă în mod sintetic rezultatele întregii activități.

Beneficiul se determină după reducerea din producția netă a următoarelor elemente : retribuirea muncii și contribuția la fondul de pensii și asigurări sociale, impozitul pe terenuri, pe fondul de retribuire și pe veniturile din activitățile industriale, primele de asigurare, precum și a cheltuielilor suportate direct din rezultatele financiare.

Beneficiul cooperativelor agricole de producție se repartizează pe următoarele destinații :

- fondul de dezvoltare economică ;
- fondul mijloacelor circulante ;
- fondul social-cultural și sportiv ;
- fondul de rezervă pentru producție și retribuirea muncii ;
- fondul intercooperatist de întrajutorare și consolidare ;
- fondul de participare la beneficii a cooperatorilor și a celorlalți oameni ai muncii ;
- fondul de participare la beneficii pentru partea socială, constituită din depunerile în bani ale cooperatorilor.

O atenție deosebită trebuie acordată rentabilității activității desfășurate, singura în măsură să asigure repartizarea în fiecare an din beneficiul obținut sume corespunzătoare la fondul de dezvoltare economică în vederea reluării pe scară lărgită a procesului de producție.

Membrii cooperatori au dreptul ca, în raport cu depunerile în bani la partea socială, să primească din beneficiul cooperativei agricole de producție un venit anual de 6 la sută, calculat la mărimea totală a sumei depuse. În cazul obținerii de beneficii peste cele planificate, venitul anual poate fi de 6 până la 8 la sută, calculat la mărimea totală a sumei depuse, drept parte socială.

În cazul nerealizării beneficiului planificat, se asigură cooperativelor un venit anual de 5 la sută, în raport cu suma depusă la partea socială.

Sistemul de colțeresare a cooperativelor se aplică și în cazul mecnizatorilor și specialiștilor care lucrează în C.A.P. și care depun anual o sumă de bani la fondul de dezvoltare al cooperativei.

16.6. MIJLOACELE FINANCIARE ALE ASOCIAȚIILOR INTERCOOPERATISTE

În cadrul procesului de dezvoltare și modernizare continuă a agriculturii cooperatiste și sporirii aportului acestora în procesul economiei naționale, în prezent se desfășoară acțiuni susținute de adâncire a coope-

rării și asocierii cooperativelor agricole, de creare a unui cadru favorabil promovării tehnicii înaintate, concentrării specializării producției, în vederea consolidării economice și organizatorice a fiecărei cooperative agricole, creșterea veniturilor țăranilor cooperatori.

Cooperativele agricole pot constitui asociații intercooperatiste de îndrumare și coordonare a activității economice și sociale (introducerea și generalizarea metodelor superioare de organizare a producției și a muncii, a unor tehnologii noi în producția vegetală și animală, executarea unor lucrări comune, irigații, îndiguiri, desecări etc.), precum și asociații economice intercooperatiste care își propun realizarea de noi capacități de producție, de prelucrare, depozitare sau valorificare în următoarele domenii mai importante :

- creșterea și îngrășarea animalelor ;
- creșterea păsărilor pentru carne și ouă ;
- amenajarea și exploatarea unor suprafețe piscicole ;
- creșterea viermilor de mătase ;
- prelucrarea produselor agricole, vegetale și animale.

Asociația economică intercooperatistă se constituie din inițiativa cooperativei agricole interesate, are personalitate juridică și dispune de o serie de fonduri necesare desfășurării activității dintre care cele mai importante sînt fondul de dezvoltare economică și fondul mijloacelor circulante.

Fondurile asociației intercooperatiste pot fi sporite prin :

- cotele-părți din beneficii repartizate pentru dezvoltarea asociației ;
- valoarea subscrierilor ulterioare ale cooperativei asociate ;
- părțile sociale ale cooperativei care sînt cooptate ulterior în asociație.

În urma activității desfășurate, asociațiile intercooperatiste obțin rezultate financiare favorabile, beneficii.

Beneficiul asociațiilor economice intercooperatiste se determină ca diferență între încasările din valorificarea producției obținută, prestări de servicii etc. și cheltuielile de producție aferente, precum și după deducerea unor cheltuieli care se suportă direct din rezultatele financiare.

Beneficiul se repartizează pe următoarele destinații : fondul de dezvoltare economică ; fondul mijloacelor circulante ; fondul de participare a oamenilor muncii la beneficii ; fondul de întraajutorare și rezervă ; fondul social-cultural și sportiv ; cote părți cuvenite cooperativei asociate.

Beneficiul se repartizează cooperativei agricole asociate proporțional cu partea socială a fiecăreia.

În vederea valorificării experienței înaintate în domeniul producției, al dezvoltării și modernizării agriculturii se organizează cooperarea și asocierea unităților agricole de stat, ale cooperativei de consum cu cele agricole cooperatiste.

Acțiunile de cooperare și asociere au în vedere concentrarea producției agricole, specializarea unităților, introducerea tehnologiilor moderne și, pe această bază, sporirea eficienței activității economice în condiții reciproc avantajoase.

Asociația, ca unitate economică socialistă de stat și cooperatistă, se organizează și funcționează la fel ca și unitățile de stat pe principiul

autogestiunii economico-financiare, avind în relațiile cu statul aceleași drepturi și obligații ca și unitățile de stat.

Fondul social al asociației, alcătuit din fonduri fixe și mijloace circulante, se constituie din contribuția unităților de stat și cooperatiste asociate și se completează, pe parcursul activității, prin repartizarea de cote-părți din beneficiul pentru dezvoltarea asociației și prin subscrieri ulterioare ale participanților la asociație.

Beneficiul în asociațiile cooperativelor agricole de producție cu unitățile de stat sau ale cooperației de consum, se repartizează astfel : fondul de dezvoltare economică ; fondul mijloacelor circulante ; fondul de rezervă ; fondul de asigurare ; fondul de participare a oamenilor muncii la beneficii ; cote-părți convenite unităților asociate.

Fondul de asigurare se constituie numai de asociațiile cu profil agricol ; repartizarea beneficiului pe unități asociate se face în raport cu contribuția adusă la formarea fondului social.

16.7. PLANIFICAREA FINANCIARĂ ÎN COOPERATIVELE AGRICOLE DE PRODUCȚIE

La fel ca în celelalte unități cooperatiste existente în economia noastră, și în cooperativele agricole de producție toate operațiunile privind acțiunile de producție, repartizarea veniturilor, relațiile cu banca pe linia creditării producției și a investițiilor, folosirea fondurilor constituite etc. se planifică prin întocmirea unui buget de venituri și cheltuieli și a contractelor de credit.

Planificarea economico-financiară a cooperativelor agricole de producție se desfășoară ținând seama de condițiile și cerințele de dezvoltare a fiecărei unități, de interesele membrilor cooperatori și de necesitățile economiei naționale.

Pe baza bugetului de venituri și cheltuieli se desfășoară întreaga activitate financiară și se exercită controlul curent și postoperativ asupra operațiunilor efectuate.

Planul de producție constituie punctul de plecare la întocmirea și urmărirea bugetului de venituri și cheltuieli. Astfel, stabilirea veniturilor și cheltuielilor, repartizarea producției nete în fondul de dezvoltare și fondul de consum au la bază indicatorii planului de producție, de exemplu, producția de cereale, plante tehnice, cartofi, fructe și legume, produse animaliere și stocurile existente la începutul perioadei de plan, producția destinată realizării etc.

Pornind de la indicatorii de producție se determină, totodată, necesarul de credite pentru producție ca și a celor pentru investiții etc.

La fel ca și în celelalte unități, elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli reclamă efectuarea unei analize aprofundate asupra realizărilor din perioada precedentă și a sarcinilor pentru perioada imediat următoare, ținându-se seama de condițiile existente în fiecare cooperativă, ca și de rezervele ce pot fi mobilizate în vederea creșterii producției și a veniturilor.

Bugetul de venituri și cheltuieli, parte integrantă a planului de producție și financiar, se prezintă sub formă de bilanță, care conține prezentate, față în față, veniturile și cheltuielile cooperativei agricole și cuprinde următoarele capitole principale :

— Venituri, cheltuieli și rezultatele cooperativei agricole.

— Fondurile proprii, credite și destinația lor (fondul de dezvoltare economică, fondul mijloacelor circulante, fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social, fondul pentru acțiuni sociale, fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii etc.).

— Vărsăminte la buget (impozitul pe terenuri, impozitul pe fondul de retribuire și pe veniturile din activitățile industriale, primele de asigurare etc.).

— Date informative referitoare la producția globală, producția netă, fondul de retribuire a muncii etc.

O atenție deosebită trebuie acordată în cadrul planificării financiare stabilirii unui volum minim de cheltuieli materiale ca o cale importantă de utilizare economicoasă a fondurilor, de creștere a veniturilor, într-un cuvânt de consolidare a puterii economice și sociale a cooperativei agricole de producție.

În capitolul intitulat „venituri, cheltuieli și rezultatele cooperativei agricole” se reflectă veniturile bănești din vânzarea producției marfă din sectorul vegetal, zootehnic, activități cu caracter industrial, execuții de livrări și prestații pentru terți, încasări din desfacerea mărfurilor cu amănuntul prin magazine proprii etc., cheltuielile aferente, beneficiul și repartizarea acestuia pe destinațiile stabilite.

O parte importantă a bugetului de venituri și cheltuieli se referă la fonduri. Astfel, fondul de dezvoltare economică, sursa principală a creșterii bazei tehnice de producție a C.A.P. cuprinde, pe de o parte, sursele de constituire — amortizarea fondurilor fixe, beneficiile destinate acestui fond, creditele bancare pentru investiții etc, iar, pe de altă parte, cheltuirea acestor surse pentru investiții, rambursarea creditelor pe termen lung etc.

O pondere tot mai importantă ocupă în ultimul timp fondul mijloacelor circulante ca sursă de acoperire a stocurilor materiale și cheltuieli de natura mijloacelor circulante, fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social, fondul de participare a oamenilor muncii la beneficii ca formă suplimentară de cointeresare a membrilor cooperatori în realizarea la un nivel calitativ superior a sarcinilor de plan, în sfârșit, fondul pentru acțiuni sociale și sportive care cuprinde sursele de formare pe seama veniturilor cooperativei agricole a acestui fond, iar la partea de cheltuieli, repartizarea acestor fonduri, pentru organizarea creșelor, grădinițelor de copii, dotarea cu aparate de radio, televizoare, activități culturale, sport, ajutoare acordate membrilor cooperatori.

Bugetul de venituri și cheltuieli are rolul de a asigura fondurile bănești necesare ca, repartizate în mod planificat, să satisfacă nevoile cooperativei agricole pe timp de un an pentru desfășurarea procesului de producție, realizarea producției lărgite, îndeplinirea obligațiilor față de stat și retribuirea membrilor potrivit muncii efectuate.

Ținând seama de importanța planificării financiare în cooperativele agricole, care trebuie să asigure atât întărirea și dezvoltarea proprietății obștești cât și cointeresarea materială a membrilor, este necesar ca la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, în afară de corolarea lui cu planul de producție, să se asigure echilibrarea lui, crearea rezervelor necesare și respectarea proporțiilor necesare în interiorul planului financiar.

Capitolul XVII

FINANȚELE COOPERĂȚIEI DE CONSUM

17.1. OBIECTUL ACTIVITĂȚII ȘI PARTICULARITĂȚILE FINANȚELOR ÎN COOPERĂȚIA DE CONSUM

Cooperația de consum este una din verigile importante ale comerțului socialist. Prin cele aproape 37.000 unități comerciale proprii, amplasate îndeosebi în mediul rural, precum și în unele centre muncitorești, se desface o treime din întreaga cantitate de mărfuri realizată de comerțul socialist. Volumul mărfurilor desfăcute în anul 1978 a ajuns la 47,3 miliarde lei, fiind cu 65,0% mai mare decât în 1970. Totodată, organizațiilor cooperației de consum le revin sarcini importante în dezvoltarea alimentației publice și servirii turiștilor, îndeosebi pe principalele trasee turistice, în unele stațiuni balneo-climaterice și locuri de agrement.

Cooperația de consum are sarcina deosebit de importantă de a contribui la formarea fondului de stat, pe calea contractării și achiziționării unei părți din surplusul de produse agricole, îndeosebi de la membrii cooperativei agricole de producție și de la producătorii cu gospodărie individuală.

Pe lângă activitatea comercială, cooperația de consum desfășoară și o activitate industrială (prelucrarea produselor agricole, valorificarea resurselor locale, producția de utilaj comercial, ambalaje etc.).

În lumina Directivelor Congresului al XII-lea al Partidului Comunist Român, a hotărîrilor celui de-al VI-lea Congres al Cooperației de Consum din ianuarie 1976, cooperației de consum îi revin sarcini importante privind activitatea economică și educativă.

În ceea ce privește structura organizatorică a cooperației de consum este necesar de arătat că la stabilirea formelor de organizare s-a ținut seama de împărțirea teritorial-administrativă a țării.

Structura organizatorică a cooperației de consum prezintă importanță pentru organizarea finanțelor și creditului acestui sector important al economiei.

Din punctul de vedere al organizării activității unităților din sistemul cooperației de consum trebuie făcută distincție între verigile cooperației (cooperative, uniuni teritoriale, Centrocoop) și întreprinderile și unitățile cooperației. Verigile cooperației de consum constituie toate fondurile statutare, iar cele superioare — uniunile — pe lângă atribuțiile de coordonare, planificare și control, redistribuie anumite fonduri în cadrul întregului sistem avînd deci importante sarcini în domeniul financiar. Întreprinderile, unitățile economice sînt organizate pe lângă verigile cooperației, sînt subordonate acestora, au activitate comercială, de alimentație publică, de contractări-achiziții, de producție, prestări de servicii etc.; sub aspect financiar, ele sînt dotate cu mijloacele necesare de către veriga de care aparține și au numai folosința acestor mijloace.

Finanțele cooperației de consum prezintă unele particularități, față de finanțele întreprinderilor de stat datorate, în principal, deosebirilor existente între proprietatea socialistă de stat și cea cooperatistă.

Sarcinile organizațiilor cooperației de consum atît cele economice, cît și cele cu caracter cultural-educativ și obștesc sînt realizate cu ajutorul fondurilor materiale și bănești pe care le au la dispoziție, prin activitatea lucrătorilor din acest sector și a membrilor cooperatori.

Resursele materiale și bănești ale organizațiilor cooperației de consum se asigură din fonduri proprii, fonduri asimilate celor proprii, precum și din credite bancare pentru desfășurarea activității economice și, în mai mică măsură, prin credite pentru lărgirea bazei tehnice-materiale.

Desigur, dat fiind faptul că fondurile de producție și de circulație aparțin organizațiilor cooperatiste — sursele de finanțare se constituie în primul rînd pe seama mijloacelor aparținînd acestor organizații și numai în subsidiar pe seama resurselor bănești ale statului, care se acordă cu titlu de împrumut. Astfel, organizațiile cooperației de consum finanțează din fonduri proprii aproape în întregime investițiile și integral pregătirea cadrelor și activitatea culturală.

Sursele de finanțare a activității economice se constituie de asemenea, în primul rînd, pe seama mijloacelor proprii. În prezent, cota de

participare cu fonduri proprii a organizațiilor cooperăției de consum la finanțarea activității economice este în medie de 30%. Statul completează necesarul de fonduri pentru activitatea economică a organizațiilor cooperăției de consum pe calea acordării de credite.

17.2. FONDURILE COOPERĂȚIEI DE CONSUM

Cooperăția de consum, spre deosebire de întreprinderile de stat, utilizează o multitudine de fonduri a căror varietate este determinată de caracterul diversificat al sarcinilor acesteia.

Astfel, fondurile cooperăției de consum pot fi grupate : fonduri de bază ; fondul social ; fonduri speciale.

1. Fondul special cu caracter centralizat :

a) fonduri formate din beneficiu :

— fondul comun de dezvoltare (investiții) ;

— fondul comun pentru mijloace circulante ;

— fondul comun pentru pregătirea și perfecționarea pregătirii cadrelor ;

— fondul pentru acțiuni culturale etc. ;

b) fonduri formate pe seama cheltuielilor de circulație sau a costului producției :

— fondul județean de pregătire a cadrelor ;

— fondul de reclamă (județean și central) ;

— fond pentru introducerea tehnicii noi etc. ;

— fond comun pentru imprimare și tipărituri.

2. Fonduri speciale proprii fiecărei unități :

a) fonduri formate din beneficii :

— fondul de dezvoltare economică ;

— fondul mijloacelor circulante ;

— fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social ;

— fondul pentru acțiuni sociale ;

— fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii ;

— fondul pentru activități culturale ;

b) fonduri formate pe seama cheltuielilor de circulație sau a costului producției :

— fondul de amortizare ;

— fond pentru introducerea tehnicii noi ;

c) fonduri formate din alte surse :

— fondul pentru organizarea șantierelor ;

— fondul pentru acoperirea cheltuielilor privind evidența, urmărirea și încasarea ratelor ;

— fondul de bonificații pentru defecte la țesături ;

— fond pentru reduceri de prețuri.

Fondul de bază. Dintre fondurile pentru activitatea economică trebuie menționat, în primul rând, fondul de bază, care cuprinde fondul de dezvoltare economică și fondul mijloacelor circulante.

Acest fond se constituie din taxa de înscriere (5 lei) depusă de fiecare cooperator cu ocazia înscrierii în cooperativă, din beneficiu, precum și din alte mijloace nerestituibile (donații) ale altor organizații cooperatiste, obștești sau de la stat.

Fondul de bază se folosește pentru finanțarea activității cooperativelor de consum, pentru dezvoltarea bazei lor materiale, precum și pentru acordarea de împrumuturi — fără dobândă — unor organizații din sistem.

Fondul de bază constituie sursa proprie de acoperire a fondurilor fixe și a mijloacelor circulante necesare desfășurării activității unităților economice ale organizațiilor cooperației de consum.

Fondul social. Fondul social se constituie numai la cooperative, din contribuția obligatorie a tuturor membrilor, cu cel puțin o parte socială, el reprezentând forma materială, directă de sporire a activității economico-financiare a cooperativei de către membrii acesteia.

Fiecare membru cooperativ este obligat să achite taxa de înscriere și să subscrie și o parte socială a cărui quantum se stabilește de adunarea generală a cooperativelor, în funcție de vîrsta și de existența unui venit propriu. Membrii cooperatori pot să subscrie și să depună mai multe părți sociale.

Fondul social al cooperativelor de consum se utilizează pentru finanțarea mijloacelor circulante și numai în cazul înregistrării unor rezultate finale negative, ce nu au putut fi acoperite din fondul mijloacelor circulante, el poate fi utilizat și pentru acoperirea pierderilor. Părțile sociale vărsate pot fi restituite în cazul retragerii din cooperativă.

Trebuie arătat că, în funcție de fondul social vărsat, membrii cooperatori primesc anual cote din beneficiu, proporțional cu sumele depuse.

Fonduri speciale. Toate fondurile care se constituie și se utilizează la organizațiile cooperației de consum, cu excepția fondului de bază și a fondului social, constituie grupa fondurilor speciale.

Existența acestor fonduri este determinată de unele necesități distincte, de caracterul și specificul cooperației de consum ca organizație de masă.

FONDURI SPECIALE CU CARACTER CENTRALIZAT

a) Fonduri formate din beneficiu

Fondul comun de dezvoltare (investiții) se constituie numai la Centro-coop prin alocarea de cote din beneficiul net de repartizat al tuturor organizațiilor cooperatiste, realizat din activitatea anului precedent.

Fondul constituit la nivelul Centrocoop se utilizează pentru acordarea de împrumuturi fără dobândă, pentru finanțarea investițiilor, rambursabile în cel mult 12 ani, în cote egale ce nu pot fi mai mici decât amortismentul fondului fix realizat prin împrumut.

Fondul comun pentru mijloacele circulante se constituie, de asemenea, din cote părți din beneficiul realizat. Este administrat de către Centrocoop și se utilizează pentru acordarea de împrumuturi organizațiilor care nu dispun de fonduri suficiente în cotele minime prevăzute de normativele de creditare.

Fondul comun pentru pregătirea și perfecționarea pregătirii cadrelor. Sarcinile complexe ale cooperației de consum legate de desfășurarea activității economice în diversele sale sectoare se pot realiza numai prin pregătirea unor cadre corespunzătoare. În acest scop, s-a creat fondul comun pentru pregătirea și perfecționarea pregătirii cadrelor, care se alimentează cu cote din beneficiul net al tuturor organizațiilor cooperatiste (cooperative și uniuni) și cu o sumă fixă de 200 lei lunar inclusă în cheltuielile de circulație sau în costurile centralelor economice și unităților economice proprii ale Centrocoop, precum și cu sumele încasate de unitățile școlare din rețeaua Centrocoop în contul acestui fond.

Din fondul astfel constituit, Centrocoop, după caz, direct sau prin uniunile județene acoperă toate cheltuielile legate de pregătirea cadrelor efectuate de unitățile școlare (fonduri fixe, bunuri de inventar, retribuții etc.).

Fondul comun pentru imprimate și tipărituri. Se constituie la Centrocoop din contribuția uniunilor județene și a centralelor economice din sumele ce se includ în cheltuielile de circulație sau costurile producției, ținând seama de volumul realizărilor din anul precedent și necesarul de cheltuieli în anul curent. Acest fond se utilizează pentru procurarea și difuzarea pe plan centralizat a unor formulare, imprimate, tipărituri, broșuri etc. necesare activității unităților cooperației de consum.

b) *Fonduri formate pe seama cheltuielilor de circulație sau costului producției*

Fondul județean de pregătire a cadrelor, prin natura sa de fond centralizat, servește aceluiași scop pentru care este constituit și fondul central de pregătire a cadrelor și se formează prin contribuția fiecărei organizații cooperatiste de 200 lei lunar inclusă în cheltuielile de circulație (sau costul producției), care se colectează la nivelul Uniunii județene.

Uniunea județeană pe baza planului său de cheltuieli de pregătirea cadrelor își reține sumele necesare din acest fond, diferența punându-se la dispoziția Centrocoop, la fondul central de pregătire a cadrelor.

Fondul de reclamă (județean — central). Sarcinile economice în continuă creștere ca și diversificarea activității organizațiilor cooperației de consum, necesită acțiuni și măsuri de popularizare a acestor preocupări în plină dezvoltare.

Fondul de reclamă se alimentează din contribuția tuturor întreprinderilor cooperativei de consum cu sume repartizate lunar asupra cheltuielilor de circulație (costul producției) în proporție de 0,03% din volumul activității economice realizate; la întreprinderea de plante medicinale dintr-o cotă de 0,30% asupra volumului activității.

Sumele cuvenite fondului de reclamă se virează trimestrial organizației cooperativei tutelare.

Fondul de reclamă la nivelul uniunii județene se utilizează pentru publicitate în presa locală, pentru realizarea și montarea de fotografii, diapozitive, dotarea unităților cu mijloace de reclamă sonoră (magnetofon, discuri etc.), confecționarea și plantarea de panouri rutiere etc.

Fondul de reclamă aflat la dispoziția Centrocoop se folosește pentru publicitate în organele de presă centrale, realizarea și difuzarea de reclame la posturile de radio și televiziune etc.

Fondul pentru introducerea tehnicii noi (Uniunea județeană a cooperativei de consum și Centrocoop). Mișcarea de introducere a tehnicii noi, invenții, inovații și raționalizări se dezvoltă puternic și în cadrul sectorului cooperativei de consum. Acest fapt a impus necesitatea constituirii la nivelul Uniunii județene a cooperativei de consum și Centrocoop a acestui fond ce se alimentează cu sumele disponibile la sfârșit de an de la organizațiile cooperativei de consum subordonate, cum și din activitatea proprie a unităților de coordonare (U.J.C.C. și Centrocoop) sau a întreprinderilor economice ce aparțin direct de acestea.

Din acest fond se acoperă cheltuielile în legătură cu introducerea tehnicii noi, realizarea invențiilor, inovațiilor și raționalizărilor, plata recompenselor cuvenite autorilor de invenții, inovații sau raționalizări care se aplică în practică.

FONDURI SPECIALE PROPRII FIECĂREI UNITĂȚI

a) Fonduri formate din beneficii

Fondul de dezvoltare economică — se constituie prin prelevări din amortizarea fondurilor fixe, din beneficiu și se utilizează pentru acoperirea cheltuielilor de investiții.

Fondul mijloacelor circulante — propriu fiecărei unități — se constituie din prelevări din beneficiu, precum și din alocări de la fondul social și se utilizează pentru finanțarea activității economice.

Fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social se constituie din beneficiu, amortizarea aferentă locuințelor și celorlalte fonduri fixe cu caracter social și din veniturile realizate de unele unități social-culturale, în vederea construirii de locuințe și alte investiții cu caracter social.

Fondul pentru acțiuni sociale se constituie din beneficiu, o cotă din fondul de participare a oamenilor muncii la beneficii, precum și din contribuțiile personalului muncitor pentru trimiteri la tratament balnear, odihnă și întreținerea copiilor în creșe și grădinițe.

Fondul pentru acțiuni sociale este destinat acoperirii cheltuielilor cu trimiteri la tratament balnear, odihnă, regie și hrană pentru creșe și grădinițe care funcționează pe lângă unitățile economice, regie și alte chel-

ruieli la cantinele-restaurant, întreținerea și reparațiile căminelor muncitorești etc.

Fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii se constituie în anumite cote din beneficiile planificate și peste plan și se acordă anual în raport cu contribuția adusă de oamenii muncii la dezvoltarea unității și de vechimea în unitate.

Fondul pentru activități culturale. Ridicarea nivelului cultural al maselor de țărani ocupă un loc de frunte în preocupările partidului și statului nostru. Acest fond se creează numai la cooperative și uniuni, alimentându-se prin alocații anuale din beneficiul net realizat din activitatea anului precedent. Fondul constituit anual la cooperative se împarte în: sume destinate acțiunilor social-culturale realizate prin alte instituții și sume pentru acțiuni realizate de către cooperativele de consum.

La Uniunea județeană fondul constituit se utilizează pentru ajutarea cooperativelor de consum lipsite de fond cultural, sprijinirea activității artistice proprii, a acțiunilor sportive, subvenționarea creșelor, căminelor culturale etc.

La Centrocoop, fondul pentru activități culturale se utilizează pentru organizarea de concursuri artistice și profesionale, sprijinirea activității formațiilor artistice, procurarea și difuzarea unor materiale de propagandă etc.

b) Fonduri formate pe seama cheltuielilor de circulație sau a costului producției

Fondul de amortizare. Acest fond se constituie la toate organizațiile cooperative de consum și este destinat finanțării lucrărilor de investiții. Fondul acesta se formează și se alimentează cu valoarea amortismentelor calculate asupra fondurilor fixe aparținând unităților cooperative de consum.

Amortizarea se stabilește prin aplicarea normelor de amortizare asupra valorii de inventar a fondurilor fixe; ea se include, după caz, în cheltuielile de circulație, în costul producției, al prestărilor de servicii etc. și se utilizează pentru finanțarea investițiilor.

Ca o particularitate pentru cooperativa de consum trebuie amintit că amortizarea aferentă fondurilor fixe utilizate după expirarea duratei de serviciu normale se folosește de către organizațiile și întreprinderile cooperative de consum respective, pentru efectuarea de reparații capitale, modernizări și îmbunătățiri ale tehnologiei de producție.

Fondul de amortizare calculat rămâne integral organizațiilor cooperative de consum și se folosește pentru realizarea planului de investiții.

Așa cum funcționează în sistemul cooperative de consum, fondul de amortizare pentru investiții reprezintă una din formele fondului de bază al organizațiilor respective, având de fapt un rol de tranziție și de evidență pentru sumele alocate în vederea finanțării investițiilor.

Fondul pentru introducerea tehnicii noi. Progresul tehnic scoate în evidență necesitatea creării acestui fond pentru introducerea progresului tehnic, stimularea lucrătorilor care își aduc contribuția sub această formă la creșterea producției și a productivității muncii, la reducerea costului și a cheltuielilor de circulație.

Fondul pentru introducerea tehnicii noi se constituie lunar la toate unitățile cooperative de consum organizate pe principiul autogestiei

economico-financiare, cu o sumă rezultată din aplicarea procentului de 0,25 asupra fondului anual de retribuție planificat și care se include în cheltuielile de circulație sau în costuri după caz. Fondul se utilizează pentru acoperirea cheltuielilor reclamate de introducerea tehnicii noi, realizarea investițiilor, raționalizărilor, plata recompenselor etc.

Fondul președintelui (la Centrocoop). La nivelul Centrocoop, fondul președintelui se constituie anual sub forma unui plafon prevăzut în planul de cheltuieli gospodărești și se utilizează pentru acordarea de premii lucrătorilor care au obținut rezultate deosebite în muncă, precum și pentru ajutoare cu caracter excepțional (accidente grave, naștere, deces, procurare de medicamente etc.). Tot din acest fond se acordă sume pentru organizarea excursiilor, pentru sport etc. Prin natura sa, fondul președintelui la Centrocoop este un fond cu caracter social (ajutoare) și pentru sporirea cointeresării lucrătorilor în activitatea întreprinderilor.

c) Fonduri formate din alte surse

Din categoria acestor fonduri rețin atenția fondul pentru organizarea șantierelor, fondul pentru acoperirea cheltuielilor privind evidența, urmărirea și încasarea ratelor, fond din bonificații pentru defecte de țesături și fond pentru stimularea predării deșeurilor (de hirtie și textile).

17.3. FINANȚAREA INVESTIȚIILOR ȘI A ALTOR CHELTUIELI LEGATE DE DEZVOLTAREA BAZEI TEHNICE-MATERIALE A ORGANIZAȚIILOR COOPERAȚIEI DE CONSUM

Întreprinderile și organizațiile cooperației de consum realizează lucrări de investiții folosind aceleași norme stabilite în sectorul de stat, însă cu unele adaptări legate de specificul cooperației.

Înlocuirea fondurilor fixe uzate și sporirea volumului acestora se pot face prin următoarele căi: investiții, transfer cu plată, donații etc.

Investițiile constituie mijlocul principal de sporire a fondurilor fixe, ducând efectiv la creșterea acestora.

Întreprinderile și organizațiile cooperației de consum finanțează lucrările de investiții din fonduri proprii, adică din fondul propriu de dezvoltare, din beneficiu, precum și din fondul comun de dezvoltare (investiții) al cooperației de consum. Într-o măsură foarte redusă se utilizează credite pe termen lung acordate de Banca de Investiții pentru finanțarea anumitor obiective (construcția de brutării în mediul rural, de exemplu).

De regulă, asigurarea surselor necesare finanțării investițiilor prevăzute în planul Centrocoop, constând în lucrări de construcții-montaj, procurarea utilajelor, mobilierului și instalațiilor, care constituie dotarea inițială precum și achiziționarea mijloacelor de transport, se face la nivel central din fondul comun de dezvoltare (investiții).

Întreprinderile și organizațiile cooperației de consum realizează o serie de lucrări cum ar fi: amenajări, modernizări, transformări, dotări cu utilaje, mobilier etc. din credite pe termen lung și fondul propriu de dezvoltare.

În principiu, sînt considerate fonduri proprii libere pentru investiții disponibilitățile care depășesc cota minimă de participare de 25% la coo-

perativele sătești și orășenești și 10% la întreprinderile economice plus o rezervă de 10% la cooperativele sătești și orășenești și 3% la întreprinderile economice pentru acoperirea eventualelor creșteri de normativ.

Cu alte cuvinte, în categoria fondurilor proprii se includ fondul de amortizare, precum și alocările ce se fac de la fondul de bază, în mijloace circulante în măsura în care acesta depășește necesarul de fonduri pentru finanțarea activității economice.

În ceea ce privește sursele de finanțare a investițiilor în cooperarea de consum, este de reținut faptul că, în ultima perioadă, se remarcă creșterea ponderii participării voluntare a membrilor din cooperative la formarea fondurilor de investiții necesare, prin contribuții în materiale, muncă și bani.

Transferul cu plată este o altă modalitate de dobândire a unui fond fix și el se efectuează în vederea folosirii mai complete a bunului ce se transferă.

Prin donație se înțelege înzestrarea, fără plată, gratuit, cu fonduri fixe, a întreprinderilor și organizațiilor cooperatiste. Este cazul realizării de investiții în totalitate prin contribuție voluntară a membrilor cooperatori, precum și al donațiilor primite din partea altor organizații.

17.4. PARTICULARITĂȚI ALE NORMARII ȘI FINANȚARII MIJLOACELOR CIRCULANTE ÎN ÎNTEPRINDERILE ȘI ORGANIZAȚIILE COOPERĂȚIEI DE CONSUM

În vederea desfășurării activității economice, întreprinderile și organizațiile cooperăției de consum au la dispoziție și un anumit volum de mijloace circulante.

Privite din punctul de vedere al sferei în care se află, mijloacele circulante se pot grupa și în cooperarea de consum pe elemente distincte, în stadiul producției și în stadiul circulației (fig. 17.1).

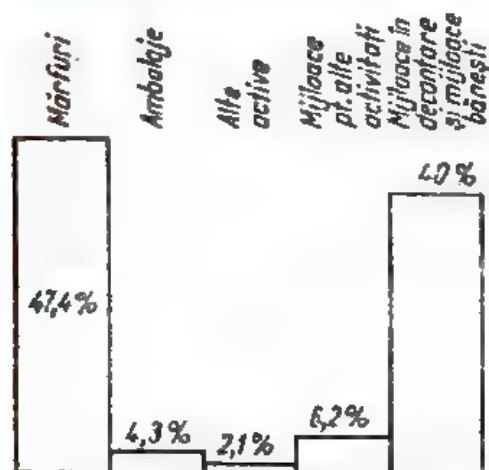


Fig. 17.1 Structura mijloacelor circulante în cooperarea de consum (1978).

În organizațiile și întreprinderile cooperăției de consum sînt supuse normării următoarele elemente : mărfurile ; ambalajele din sectorul comercial și cele din sectorul contractări-achiziții ; materiale și mărfuri privind

aprovizionarea tehnico-materială; materiale, producție neterminată și produse finite (la secțiile de producție și prestări servicii); produse achiziționate, cheltuieli sezoniere; stocuri sezoniere; mijloace bănești; alte active.

Metodologia actuală de normare a mijloacelor circulante în cooperarea de consum, în funcție de natura elementelor, are la bază principiile cunoscute din comerțul de stat, când este vorba de mărfuri, sau din industrie, când se referă la materii prime și materiale, producția neterminată, produsele finite, alte active (obiecte de inventar de mică valoare cu scurtă durată, echipament și materiale de protecție, uniforme, piese de schimb, envelope etc.).

Ținând seama de unele trăsături specifice, se impune a se prezenta, chiar și succint, modul de determinare a normativelor de mijloace circulante la ambalaje din sectorul comercial și din sectorul contractări și achiziții, mărfuri privind aprovizionarea tehnico-materială, materii și materiale, producție neterminată și producție finită la secțiile de prestări servicii de cooperative și, în sfârșit, mijloace bănești pe drum.

Ambalajele din sectorul comercial reprezintă valori importante în gestiunea cooperativei de consum, fapt ce impune o grijă deosebită pentru buna lor gospodărire, în special în ce privește păstrarea, manipularea și recondiționarea lor, asigurându-se, în acest mod, condiții de recuperare a contravalorii în momentul restituirii lor furnizorilor.

Pentru a stabili volumul de fonduri necesare cooperativei pentru aceste elemente, se calculează normative de mijloace circulante, ținând seama de faptul că din momentul primirii ambalajelor și până la restituirile lor, goale, către furnizori, se scurge o perioadă de timp în care aceste valori trebuie finanțate.

Normativul de ambalaje din sectorul comercial se stabilește în funcție de stocul mediu al mărfurilor planificat și de raportul obținut din împărțirea stocului mediu de ambalaje, la stocul mediu de mărfuri realizate în perioada de bază.

Stocul mediu de ambalaje realizat se determină ca o medie aritmetică simplă a stocurilor de ambalaje realizate la finele trimestrelor.

Normativul ambalajelor pentru achiziții se calculează diferit după cum este vorba de ambalaje pentru livrări la intern sau de ambalaje pentru export.

Normativul ambalajelor pentru intern se determină în funcție de sarcina cantitativă de achiziții în perioada de vîrf de activitate, de capacitatea ambalajelor, de numărul de circuite posibil de realizat în această perioadă și, desigur, de prețul ambalajelor.

La ambalajele pentru export, pe baza sarcinii de livrare la export, se stabilește necesarul de ambalaje pe feluri (lăzi, bidoane etc.) și în funcție de capacitatea ambalajelor. Înmulțind cantitatea de ambalaje cu prețul unitar al acestora se obține normativul pentru ambalaje la export pe trimestrul respectiv.

O serie de materiale necesare secțiilor de prestări de servicii (talpă, piele etc.), precum și cele care nu pot fi procurate decît în cantități vagonabile se aprovizionează prin uniunea județeană. În același mod se achiziționează utilajul și mobilierul comercial pentru magazinele de desfășurare cu amănuntul, materialele pentru uz gospodăresc etc.

Pentru toate aceste valori, în perioada de la aprovizionare și până la livrarea lor cooperativelor, se calculează normativ de mărfuri privind aprovizionarea tehnico-materială (a.t.m.). Acesta se determină în funcție de viteza de circulație a acestor mărfuri realizată în trimestrele anului anterior celui care se planifică și de necesarul de aprovizionat în anul de plan, pe baza următoarei formule :

$$N_v = \frac{A \times V}{90} \quad (17.1)$$

în care :

- N_v reprezintă normativul pentru mărfuri privind a.t.m. ;
 A — normativul valoric de aprovizionare în trimestrul care se planifică ;
 V — viteza de circulație a mărfurilor a.t.m. luată în calcul în limita celei realizate în trimestrul corespunzător al anului anterior celui care se planifică.

Pentru a calcula viteza de circulație realizată, se are în vedere valoarea aprovizionărilor de mărfuri (a.t.m.) și stocul mediu trimestrial, efectuându-se următoarele operațiuni prealabile :

$$\text{stocul mediu} = \frac{\text{stocul la începutul trim.} + \text{stocul la sfîrșitul tr.}}{2} \quad (17.2)$$

$$V = \frac{\text{stocul mediu de mărfuri a.t.m.} \times 90}{\text{valoarea aprovizionării}} \quad (17.3)$$

La cooperative, pentru secțiile de producție și prestări servicii (croitorie, tâmplărie, cizmărie, tinichigerie, brutării etc) se calculează normativ pentru materii și materiale, producție neterminată și produse finite.

Normativul se stabilește global, pentru toate elementele mijloacelor circulante (cu excepția altor active), calculele efectuându-se în funcție de volumul planificat al producției marfă (la preț de producție sau preț de tarif, mai puțin impozitul pe circulația mărfurilor., după caz) și de viteza de rotație a mijloacelor circulante. Acest ultim indicator se stabilește avînd în vedere viteza de rotație realizată în trimestrul corespunzător al anului anterior celui pentru care se face planificarea, precum și eventualele imobilizări în stocuri de materii și materiale fără întrebuințare sau demodate care urmează să fie valorificate în timp cît mai scurt, imobilizările de produse finite fără desfacere asigurată și care, evident, nu trebuie să se regăsească în normativul ce se calculează pentru perioada de plan.

Normativul se calculează cu ajutorul formulei :

$$N_v = \frac{P \times V}{T} \quad (17.4)$$

în care :

- N_v reprezintă normativul ;
 P — volumul producției-marfă planificat ;

V reprezintă viteza de rotație a mijloacelor circulante ;

T — perioada în zile (90 de zile).

Unele particularități apar în privința normării mijloacelor circulante pentru produse achiziționate.

Normativul pentru produse achiziționate se calculează la uniunea județeană și întreprinderile Centralei de contractări și achiziții. La cooperative nu se stabilește normativ la acest element, finanțarea produselor achiziționate făcându-se pe baza unor plafoane de avans.

Normativul de produse achiziționate se calculează pe baza formulei :

$$Nv = \frac{P \times V}{90} \quad (17.5)$$

în care :

Nv reprezintă normativul pentru produse achiziționate ;

P — planul valoric de contractări și achiziții ;

V — viteza de circulație a produselor achiziționate, realizată în trimestrul corespunzător al anului anterior celui de plan.

În sfârșit, ținând seama de condițiile în care-și desfășoară activitatea cooperativele de consum, acestea calculează normativ și pentru mijloace bănești pe drum.

La determinarea normativului pentru acest element se are în vedere planul încasărilor în numerar, diminuat cu reținerile din încasări pentru plăți și achiziții, retribuirea după muncă etc.

Normativul pentru mijloace bănești pe drum se calculează pe baza următoarei formule :

$$Nv = \frac{D \times t}{90} \quad (17.6)$$

în care :

Nv reprezintă normativul pentru mijloace bănești ;

D — volumul planificat al încasărilor în numerar în trimestrul care se planifică ;

t — numărul de zile necesar pentru ca numerarul din încasări să ajungă în cont la bancă.

Numărul de zile necesar ajungerii în cont a numerarului din încasări se stabilește în funcție de realizările din perioada anterioară și pe baza acordului cu unitatea bancară, ținându-se seama de distanța dintre cooperativă și bancă, de modul de transmitere a încasărilor etc.

Calcularea riguroasă a normativului la mijloacele bănești aflate în casă și pe drum contribuie la realizarea prevederilor din planul de casă, la accelerarea vitezei de rotație, obținându-se, în cele din urmă, o îmbunătățire a disciplinei financiare a unităților cooperatiste.

Pentru acoperirea necesarului de fonduri pentru mijloace circulante, unitățile cooperative de consum folosesc, în primul rând, fondurile proprii care sînt formate din : fondul de bază în mijloace circulante, fondul social, prelevările din beneficiu și alte vărsăminte nerestituibile (donații etc.).

În afara fondurilor proprii ale fiecărei unități, în cooperația de consum se folosesc ca surse de finanțare pentru activitatea economică surse asimilate celor proprii (pasive stabile).

Specific pentru cooperația de consum se remarcă existența unor fonduri împrumutate de la organizațiile cooperatiste superioare, cum sint cele din fonduri pentru acordarea de împrumuturi privind mijloacele circulante sau împrumuturi din fondul județean acordate cu acelaș scop.

În sfîrșit, în activitatea cooperației de consum necesitățile de fonduri se acoperă și din credite bancare acordate de Banca Națională pentru desfacerea mărfurilor sau pentru celelalte activități ale unităților cooperației de consum.

Finanțarea activității întreprinderilor și organizațiilor cooperației de consum se face potrivit principiului participării proporționale cu fonduri proprii și credite bancare.

Astfel, la întreprinderile economice și la întreprinderile pentru achiziționarea și valorificarea produselor agricole din cadrul cooperației de consum, cota minimă de participare cu fonduri proprii este de 10%. La cooperativele de consum cota minimă de participare este de 25% din necesarul mediu anual al mijloacelor circulante normate pentru mărfuri, produse achiziționate, ambalaje, alte active, secțiile de producție și alte activități.

În cazul cînd unitățile nu dispun de fonduri proprii în limita cotei prevăzute (25%) fondurile corespunzătoare minusului de cotă se trec la credite cu dobîndă majorată.

În această situație, uniunea județeană poate complini minusul de cotă minimă de participare prin acordarea de împrumuturi pe termen de 18 luni, din sumele ce se formează la nivel județean din fondurile proprii ale organizațiilor cooperației de consum ce depășesc necesarul pentru desfășurarea activității economice.

17.5. REZULTATELE FINANCIARE ȘI PLANIFICAREA FINANCIARĂ A COOPERAȚIEI DE CONSUM

Activitatea economică desfășurată de către organizațiile cooperației de consum în condiții de eficiență sporită a avut ca rezultat creșterea de la an la an a acumulărilor și consolidarea, pe această bază, a capacității lor economice și financiare.

Un indicator important al eficienței economice a activității cooperației de consum este rentabilitatea. Pentru acoperirea cheltuielilor efectuate cu desfacerea mărfurilor și cu întreținerea aparatului administrativ și de conducere, precum și pentru asigurarea rentabilității cooperației de consum, unitățile ei primesc din partea întreprinderilor furnizoare un anumit rabat comercial.

Rentabilitatea unităților cooperatiste din activitatea lor comercială rezultă din diferența dintre nivelul mediu al rabaturilor acordate pentru mărfurile ce se desfac prin rețeaua cooperației și nivelul mediu al cheltuielilor de circulație la aceste unități.

În cadrul activității de contractare și achiziție a produselor agricole, unitățile cooperației primesc anumite cote de adaosuri fixe și procen-

tuaie din care se acoperă cheltuielile efectuate cu achiziționarea produselor agricole și se asigură rentabilitatea activității din acest domeniu.

La activitatea de producție și prestări de servicii, rentabilitatea unităților cooperativei de consum este asigurată de diferența dintre costul planificat al produselor, respectiv serviciilor prestate și prețurile sau tarifele în vigoare.

Ca urmare a activității economice desfășurate, unitățile cooperativei de consum obțin, în ansamblu, rezultate financiare favorabile — beneficii.

Beneficiul cooperativelor de consum se determină deci ca diferență între încasările din activitatea de desfacere a mărfurilor, achiziții, prestări de servicii și din alte activități economice și cheltuielile aferente acestor activități, precum și cheltuielile ce se suportă direct din rezultatele financiare.

Beneficiul astfel stabilit se repartizează pentru :

1. Impozitul pe venit :
2. Constituirea fondurilor proprii ale cooperativelor de consum :
 - fondul de dezvoltare economică ;
 - fondul mijloacelor circulante ;
 - fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social ;
 - fondul de participare la beneficii a personalului încadrat cu contract de muncă ;
 - fondul pentru acțiuni sociale.
3. Constituirea fondurilor specifice cooperativelor de consum :
 - fondul de participare la beneficii pentru partea socială constituită din depunerile în bani ale operatorilor ;
 - fondul pentru acțiuni culturale și sportive ;
 - alte fonduri prevăzute în statutul cooperativei de consum.

Veniturile organizațiilor cooperativei de consum sînt supuse unui impozit pe venit prin aplicarea unei cote unice de 25%, ce se calculează asupra beneficiului efectiv realizat și evidențiat în bilanțul contabil ; impozitul pe venit se determină provizoriu trimestrial, calculul definitiv făcîndu-se pe baza rezultatelor efective, așa cum rezultă din darea de seamă și bilanțul anual.

Planificarea financiară în cadrul cooperativei de consum cuprinde, în esență, formarea și repartizarea fondurilor necesare desfășurării activității economice, efectuîndu-se în strînsă corelație cu planul economiei naționale și bugetul de stat.

În vederea întocmirii proiectului bugetului de stat, Centrocoop prezintă un proiect de indicatori financiari privind rabatul comercial, cheltuielile de circulație, cheltuielile administrative, alocația pentru copii, beneficiul etc. După adoptarea bugetului de către Marea Adunare Națională, în funcție de sarcinile economice ale cooperativei de consum, se stabilesc cifre de control pentru bugetele de venituri și cheltuieli ale uniunilor județene ale cooperativei de consum care se defalcă pe cooperative și servesc pentru întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli al acestora, la care se adaugă și o serie de anexe prin care se fundamentează indicatorii financiari principali.

Din însușirea indicatorilor financiari până la nivelul Centrocoop se obține bugetul de venituri și cheltuieli centralizat al cooperativei de consum.

Bugetul de venituri și cheltuieli al cooperativei de consum cuprinde: veniturile, cheltuielile și rezultatele financiare privind circulația mărfurilor, achiziționarea produselor agricole, producția industrială și prestările de servicii pentru populația activitatea de construcții, proiectări, transporturi și altele; fondurile proprii, creditele bancare și destinația lor, și în sfârșit, indicatorii de eficiență.

Partea I cuprinde indicatorii financiari (volumul desfacerii de mărfuri, volumul producției marfă și al prestărilor de servicii, construcții — proiectări, transporturi, a.l.m.), veniturile ce urmează a se realiza din derularea activității economice, cheltuielile necesare desfășurării acestora și beneficiul obținut pe fiecare activitate economică și pe ansamblu.

Din beneficiul total se scad: alocațiile de stat pentru copii, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, contribuția bănească pentru efectuarea unor lucrări de interes obștesc, amortizarea și reparațiile la fondurile fixe date în folosință gratuită școlilor profesionale, creșelor etc., cheltuielile cu pregătirea cadrelor și practica în producție etc.

După efectuarea acestor scăderi se obține beneficiul asupra căruia se calculează impozitul pe venit, determinându-se beneficiul net.

În această parte a bugetului de venituri și cheltuieli se cuprind și relațiile financiare care concretizează corelația cu bugetul de stat, respectiv vărsămintele cooperativei de consum la fondurile centralizate ale statului sub forma impozitului pe venit, impozitul pe circulația mărfurilor, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, impozitul pe fondul total de retribuție și contribuțiile pentru asigurări sociale.

În partea a II-a a bugetului de venituri și cheltuieli se cuprind fondurile proprii (fondul de dezvoltare, fondul mijloacelor circulante, fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social, fondul pentru acțiuni sociale, fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii, fondul pentru introducerea tehnicii noi), creditele bancare și destinația lor, sub formă de balanță — pe de o parte veniturile (proveniența), iar pe de altă parte, cheltuielile (utilizarea).

Ultima parte a bugetului de venituri și cheltuieli, partea a treia, cuprinde o serie de indicatori de eficiență în măsură să exprime, în mod sintetic, raportul dintre rezultatele prevăzute a se obține și mijloacele avansate, sau raportul dintre volumul activității economice desfășurate și fondurile utilizate de unitățile cooperativei de consum pentru îndeplinirea sarcinilor de plan. Astfel, organele de planificare financiară calculează și urmăresc evoluția de la o perioadă la alta a unor indicatori ca „beneficiu la 1 000 lei fonduri fixe”, „beneficiu la 1 000 lei fonduri totale (proprii și împrumutate)”, volumul activității economice la 1 000 lei fonduri fixe precum și volumul activității economice la 1 000 lei fonduri totale (proprii și împrumutate).

Bugetul de venituri și cheltuieli al organizațiilor și întreprinderilor cooperativei de consum mai conține o serie de anexe necesare fundamentării indicatorilor financiari principali și anume planul cheltuielilor de

circulație pentru activitatea comercială și cea de contractări-achiziții, planul costurilor pentru activitatea de producție-prestări și calculul normativului mijloacelor circulante.

INTREBARI ȘI EXERCITII

- Proprietatea socialistă cooperatistă reprezintă principala particularitate a unităților din cooperativa meșteșugărească, de consum și din agricultura cooperatistă? În ce măsură această particularitate influențează formarea fondurilor fixe și circulante și repartizarea rezultatelor financiare?
- În ce domenii de activitate acționează unitățile cooperatiste meșteșugărești, de consum și agricole? Care este rolul acestor unități în producerea produsului social?
- Cum se realizează relațiile financiare dintre unitățile cooperatiste și bugetul de stat? dar cu sistemul bancar?
- Care este metoda de normare a mijloacelor circulante în cooperativa meșteșugărească și de consum? Cum se reflectă în modelul de calcul măsurile care duc la accelerarea rotației fondurilor pentru mijloace circulante?
- Este posibil să se extindă metoda respectivă și în cadrul C.A.P. sau propuneți o metodă similară cu cea practică în I.A.S.? Comentați ambele variante.
- Care sînt principalele venituri realizate de unitățile cooperatiste? Prin ce măsuri se pot mări veniturile fiecărei forme de unitate cooperatistă?
- Sub ce formă apar rezultatele financiare în unitățile cooperatiste? Cum justificați formele respective?
- Dezbateți fondurile constituite în unitățile cooperatiste, precizînd sursele de constituire și direcțiile de utilizare; care sînt cauzele care duc la constituirea unor fonduri specifice în unitățile cooperatiste?
- Redați grafic modul cum se repartizează rezultatele economice totale ale unei cooperative agricole de producție.
- Justificați constituirea de fonduri financiare la organele de conducere a unităților cooperatiste aflate la nivel de județ sau la nivel național; care este utilizarea acestor fonduri și cum influențează aceasta activitatea unităților cooperatiste?
- Întocmiți și comentați bugetul de venituri și cheltuieli al unei unități cooperatiste, în comparație cu bugetul unei unități socialiste de stat.



În încheierea acestui manual, trebuie relevate, odată cu rolul activ, mobilizator al finanțelor unităților economice, sarcinile deosebite care revin organelor financiar-bancare privind aplicarea în viață a măsurilor stabilite de Congresul al XII-lea al P.C.R., potrivit indicațiilor și orientărilor date de tovarășul Nicolae Ceaușescu, secretar general al partidului,

măsuri care vizează perfecționarea în continuare a conducerii și planificării economico-financiare, aplicarea fermă a noului mecanism economico-financiar.

Întreprinderile, centralele, ministerele, precum și organele financiar-bancare vor acționa în perioada planului cincinal 1981—1985, potrivit atribuțiilor conferite în cadrul mecanismului economico-financiar pentru: buna funcționare a autoconducerii muncitorești, a autogestiei economico-financiare, pentru asigurarea și folosirea cu înaltă eficiență a fondurilor materiale și bănești, pentru întărirea ordinii, disciplinei în minuirea tuturor bunurilor obștești.

Disciplina „Finanțele unităților economice” acordă o atenție deosebită atât conținutului economic al categoriilor financiare și al tehnicilor de planificare financiară, cât și semnificației și importanței politice a acestora.

Studiul finanțelor la nivelul unităților economice permite cunoașterea și înțelegerea politicii economice și sociale a Partidului Comunist Român, a importanței măsurilor care se întreprind în domeniul financiar cu scopul de a se realiza dezvoltarea economiei noastre naționale în ritm susținut și ridicarea continuă a nivelului de trai a celor ce muncesc.

A N E X E

Bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii

Pe anul

Venituri

Cheltuieli

Capitolul I. Veniturile, cheltuielile și rezultatele întreprinderii

Incasări din vânzarea producției marfă, la intern
 Incasări din vânzarea producției marfă, la export
 Incasări din executarea de lucrări și prestații pentru terți
 Incasări din desfacerea mărfurilor cu amănuntul prin magazine proprii
 Incasări din diverse activități

Cheltuieli aferente producției marfă vândute și încasate
 Cheltuieli pentru executări de lucrări și prestații pentru terți
 Costul mărfurilor vândute cu amănuntul prin magazine proprii
 Cheltuieli de circulație
 Cheltuieli pentru diverse activități
 Cheltuieli care se suportă direct din rezultatele financiare
 Prelevarea pentru societate din valoarea producției nete
 Impozit pe circulația mărfurilor
 Beneficii, care se repartizează pentru :

- Restituirile fondurilor primite pentru investiții
- Fondul de dezvoltare economică
- Fondul mijloacelor circulante
- Fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social
- Fondul pentru acțiuni sociale
- Fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii
- Vărsăminte la buget

TOTAL I

Capitolul II Fondurile proprii, credite și destinația lor

A. Fondul de dezvoltare economică

Disponibil la fondul de dezvoltare economică la începutul perioadei
 Amortizarea pentru fondul de dezvoltare economică
 Beneficii pentru fondul de dezvoltare economică
 Alte surse pentru finanțarea investițiilor
 Alocatii de la buget pentru investiții din fondul de dezvoltare economică
 Credite pentru investiții din fondul de dezvoltare economică

TOTAL II A

Cheltuieli pentru investiții din fondul de dezvoltare economică
 Rambursarea ratelor scadente din creditele bancare pentru investiții din anii anteriori
 Dobânzi aferente creditelor bancare pentru investiții
 Disponibil la fondul de dezvoltare economică la finele perioadei

TOTAL II B

Venituri

Cheltuieli

B. Fondul mijloacelor circulante

Fondul mijloacelor circulante la începutul perioadei
Beneficii pentru fondul mijloacelor circulante
Alocații de la buget pentru fondul mijloacelor circulante la
întreprinderi noi
Resurse asimilate fondului propriu pentru mijloace cir-
culante
Credite bancare pentru mijloace circulante la finele pe-
riodel

TOTAL II B

TOTAL II B

Mijloace circulante totale la finele perioadei (a+b)
a. Stocuri materiale și cheltuieli de natura mijloacelor cir-
culante determinate pe bază de norme și normative
legale
b. Alte elemente de natura mijloacelor circulante
Vărsăminte la centrală pentru formarea fondului de rezervă

C. Fondul pentru construcții de locuințe și alte investiții cu caracter social

Disponibil la fondul pentru construcții de locuințe și alte
investiții cu caracter social, la începutul perioadei
Amortizarea pentru fondul construcțiilor de locuințe și alte
investiții cu caracter social
Beneficii pentru fondul de construcții de locuințe și alte
investiții cu caracter social
Venituri de la unele unități social-culturale
Credite bancare pentru construcții de locuințe și alte in-
vestiții
Alocații de la buget pentru construcții de locuințe și alte
investiții

TOTAL II C

TOTAL II C

Cheltuieli pentru construcții de locuințe și alte investiții cu
caracter social
Rambursări de credite bancare pentru construcții de locuințe
și alte investiții cu caracter social
Dobânzi la creditele bancare pentru construcții de locuințe
și alte investiții cu caracter social
Disponibil la fondul pentru locuințe și alte investiții cu
caracter social, la finele perioadei

Venituri

Cheltuieli

D. Fondul pentru acțiuni sociale

Disponibil la fondul pentru acțiuni sociale la începutul perioadei

Cheltuieli pentru fondul pentru acțiuni sociale

Prelevări și încasări la fondul pentru acțiuni sociale

Disponibil la fondul pentru acțiuni sociale la finele perioadei

TOTAL II D

TOTAL II D

E. Fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii

Disponibil la fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii la începutul perioadei

Plăți din fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii, din care :

Beneficii pentru fondul de participare a oamenilor muncii la beneficii

— la fondul pentru acțiuni sociale

Disponibil la fondul pentru participarea oamenilor muncii la beneficii la finele perioadei

TOTAL II E

TOTAL II E

F. Fondul pentru cercetare științifică, dezvoltări tehnologice și introducerea progresului tehnic

Disponibil la fondul pentru cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și introducerea progresului tehnic, la începutul perioadei

Cheltuieli pentru cercetare științifică

Cheltuieli pentru dezvoltarea tehnologică

Cheltuieli pentru introducerea progresului tehnic

Resurse primite de la organul ierarhic superior

Resurse la dispoziția organului ierarhic superior

Încasări din valorificări

Credite bancare pentru cercetarea științifică, dezvoltări tehnologice și introducerea progresului tehnic

Disponibil din fondul pentru cercetarea științifică, dezvoltarea tehnologică și introducerea progresului tehnic la finele perioadei

TOTAL II F

TOTAL II F

TOTAL II (A + B + C + D + E + F)

TOTAL II (A + B + C + D + E + F)

TOTAL GENERAL LA VENITURI (I+II)

TOTAL GENERAL LA CHELTUIELI (I+II)

Fonduri

Cheltuieli

Capitolul III Vărsăminte la buget

Capitolul V Restituirea fondurilor bănești primite de la societate

Prelevarea pentru societate din valoarea producției nete	1. Fonduri primite de la societate pentru finanțarea investițiilor :
Impozit pe circulația mărfurilor	— în anii anteriori (începînd cu anul 1978)
Vărsăminte la buget din beneficii	— în anul de plan
Impozitul pe fondul total de retribuire	Sume restituite în anii anteriori
Impozitul pe clădiri	Sume de restituit în anul de plan
Taxa asupra terenurilor proprietate de stat	— din amortizare
Contribuția pentru asigurări sociale de stat	— din beneficii
TOTAL III	

Capitolul IV Date Informative

Producția netă	2. Fonduri primite de la societate pentru mijloace circulante (la unități economice noi)
Producția globală	— în anii anteriori (începînd cu anul 1979)
Fondul total de retribuire a muncii	— în anul de plan
Cheltuieli pentru protecția muncii	Sume restituite în anii anteriori
	Sume de restituit în anul de plan
	Sume rămase de restituit la finele anului de plan

Director,

Contabil șef,

BIBLIOGRAFIE

- K. Marx. Critica programului de la Gotha. K. Marx și Fr. Engels, Opere alese, Vol. II, Ediția a II-a, București, 1955.
- • • Programul Partidului Comunist Român de făurire a societății socialiste multilateral dezvoltate și înaintare a României spre comunism. București, Editura politică, 1975.
 - • • Directivele Congresului al XII-lea al P.C.R. cu privire la dezvoltarea economico-socială a României în cincinalul 1981—1985 și orientările de perspectivă până în 1990. București, Editura politică, 1979.
 - • • Programul de cercetare științifică, dezvoltare tehnologică și de introducere a progresului tehnic până în anul 1990 și orientările principale până în anul 2000. București, Editura politică, 1979.
 - • • Programul de creștere a nivelului de trai în perioada 1981—1985 și de ridicare continuă a calității vieții. București, Editura politică, 1979.
- Nicolae Ceaușescu. Raport la cel de-al XII-lea Congres al P.C.R. București, Editura politică, 1979.
- Nicolae Ceaușescu. Raport prezentat la Conferința Națională a P.C.R. București, Editura politică, 1977.
- Nicolae Ceaușescu. Cuvîntarea rostită la Plenara C.C. al P.C.R. din 22—23 martie 1978. București, Editura politică, 1978.
- Nicolae Ceaușescu. Cuvîntare la Plenara comună a C.C. al P.C.R. și Consiliului Suprem al Dezvoltării Economice și Sociale a României, 4—5 iulie 1979. București, Editura politică, 1979.
- Nicolae Ceaușescu. Expunere la Congresul consiliilor populare județene și al președinșilor consiliilor populare municipale, orădenești și comunale. București, Editura politică, 1976.
- Nicolae Ceaușescu. Cuvîntare la Ședința plenară lărgită a Consiliului Național al Oamenilor Muncii din 13 iunie 1980. Editura politică, București, 1980.
- Nicolae Ceaușescu. Cuvîntare la Căsfătuirea cu activul și cadrele de bază din cooperafia de consum, cooperafia meșteșugărească, cooperafia agricolă de producție și consiliile populare din 31 iunie 1980. Editura politică, București, 1980.
- Nicolae Ceaușescu. Finanțe — prețuri — monedă. Editura politică, București, 1980.
- Antoniu, N., Bran, P. Finanțele unităților economice. București, Editura didactică și pedagogică, 1976.

- Arsoe, I. *Informatica*. București, Editura enciclopedică, 1973.
- Arsene, Șt. *Perfecționarea sistemului de prefurt în România*. București, Editura politică, 1974.
- Aubert-Krier, J. *Gestion de l'entreprise*. Paris, Presse universitaires de France, 1975.
- Antoniou, N. *Considerații cu privire la amortizarea fondurilor fixe*. *Revista de contabilitate* nr. 7/1977.
- Blaga, I., Manea, Gh. *Mecanismul economic al socialismului*. București, Editura științifică și enciclopedică, 1977.
- Bistriceanu, Gh. *Finanțele în industrie, construcții și transporturi*. București, Editura didactică și pedagogică, 1976.
- Bistriceanu, Gh. Predoiu, M. *Finanțele unităților agricole cooperatiste*. București, Editura Ceres, 1973.
- Birlea, Șt. *Inițiere în cibernetica sistemelor industriale*. București, Editura tehnică, 1975.
- Bulgaru, M. *Populația și dezvoltarea economică*. București, Editura politică, 1973.
- Ciolan I. *Strategii în investiții*. București, Editura Academiei R.S.R., 1970.
- Constantinescu, P. ș.a. *Analiză, decizie, control*. Editura tehnică 1977.
- Constantinescu, N. N. *Problema contradicției în economia socialistă*. București, Editura politică, 1973.
- Csakany, P. ș.a. *Probleme ale gestiunii financiare în unitățile economice de stat*. București, Editura Academiei R.S.R., 1977.
- Crum, L. W. *Ingineria valorii*. Editura tehnică, București, 1976.
- Dobrescu, E. *Optimul economiei socialiste*. București, Editura politică, 1976.
- Enache, Gh. *Controlul financiar preventiv*. București, Editura științifică, 1971.
- Florescu, E. *Amortismentele și uzura morală a fondurilor fixe*. *Era socialistă*, nr. 14/1976.
- Gheorghiu, Al., ș.a. *Analiza economică a unităților economice*. București, Editura didactică și pedagogică, 1977.
- Giurgiu, A., Costin, M., Păcurariu, V. *Întreprinderea, unitate de bază a economiei naționale a R. S. România*. Cluj-Napoca, Editura Dacia, 1978.
- Hatos, E., Ciurileanu, R. *Controlul financiar în slujba îmbunătățirii activității economico-financiare*. *Era socialistă* nr. 8/1976.
- Ionete, C. *Comportamentul procesului de formare a prefurilor*. București, Editura Academiei R.S.R., 1972.
- Iuga, C. *Eficiența economică și pierghiile financiare*. București, Editura politică, 1977.
- Iuga, C. *Rentabilizarea producției din perspectiva intereselor sociale*. *Era socialistă* nr. 5/1975.
- Janitsch, E. *Proгноza tehnologică*. București, Editura științifică, 1972.
- Kornai, J. *Anti-equilibrium*. București, Editura științifică, 1974.
- Leontief, W. *Analiza input-output*. București, Editura științifică, 1970.
- Malinschi, V. ș.a. *Studii, probleme, comentarii bancare*. București, Editura Academiei R.S.R., 1972.
- Mareș, D., Crăciunescu, V. *Economia cercetării și dezvoltării produselor*. Editura Facla, Timișoara, 1973.
- Maynard, H. B. *Conducerea activității economice*, Vol. I—V. București, Editura tehnică, 1970—1974.
- Mehedințiu, M. *Accelerarea vitezei de rotație a mijloacelor circulante*. București, Editura politică, 1973.

- Niculescu-Mitil, Gh. *Balanșa veniturilor și cheltuielilor bănești ale populației București*, Editura Academiei R.S.R., 1977.
- Novojilov, V. V. *Măsurarea cheltuielilor și rezultatelor în planificarea optimă*, București, Editura științifică, 1969.
- Rimniceanu, I. *Finanțele locale în R. S. România*, Cluj-Napoca, Editura Dacia, 1976.
- Siclevar, Gh. *Efficiența economică*, București, Editura Academiei R.S.R., 1974.
- Sică, Gh. *Prognost și planul prețurilor de producție*, București, Editura Academiei R.S.R., 1973.
- Sică, Gh. *Erigențe ale noului mecanism economic și financiar*, Era socialistă nr. 18/1978.
- Sesan, Al. *Direcții de perfecționare a mecanismului economico-financiar*, Era socialistă nr. 23/1978.
- Stăncioiu, I. *Efficiența economică a asimilării de utilaje noi*, Editura tehnică, București, 1974.
- Șovel, G. *Tehnica bancard*, București, Editura didactică și pedagogică, 1977.
- Tepeșu, C. *Evidența bugetară*, Craiova, Editura Scrisul românesc, 1977.
- Tulai, C. *Venitul net și formele sale în industrie*, București, Editura Academiei R.S.R., 1979.
- Tudorache, D. *Autofinanțarea cooperativelor agricole de producție*, București, Editura Ceres, 1979.
- Tigănescu, E. *Folosirea balanței legăturilor între ramuri în elaborarea programelor de producție*, București, Editura Academiei R.S.R., 1977.
- Văcărel, I. *Finanțele R.S.R.*, București, Editura științifică, 1974.
- Văcărel, I. *Finanțele și cerințele dezvoltării agriculturii pe plan mondial*, Editura politică, 1976.
- Vagu, P. și al. *Organizarea și planificarea întreprinderilor industriale*, București, Editura didactică și pedagogică, 1977.
- Vasilescu, E. *Organizarea și planificarea circulației bănești și a creditului*, București, Editura didactică și pedagogică, 1976.
- • • *Progresul economic în România*, București, Editura politică, 1977.
 - • • *Dicționar de economie politică*, București, Editura politică 1974.
 - • • *Statutul organizațiilor cooperatizei meșteșugărești*.
 - • • *Statutul cooperatizei de consum*.
 - • • *Statutul C.A.P.*
 - • • *Statutul asociației intercooperatiste*.
 - • • *Statutul cooperării și asocierii dintre unitățile de stat și C.A.P.*
 - • • *Legea nr. 2 din 6 iulie 1979 pentru modificarea și completarea Legii finanțelor nr. 9/1972*, Buletinul Oficial al R.S.R., nr. 59/1979, Partea I.
 - • • *„Revista economică”, 1978—1980.*
 - • • *„Revista „Era socialistă”, 1975—1980.*
 - • • *„Revista de contabilitate”, 1978—1980.*
 - • • *„Revista de statistică”, 1978—1980.*

CUPRINS

Obiectul și sarcinile disciplinei „Finanțele unităților economice”	3
Cap. I. Necesitatea, conținutul, funcțiile și rolul finanțelor unităților economice	7
1.1. Necesitatea, conținutul și funcțiile finanțelor unităților economice	7
1.2. Bazele organizării finanțelor unităților economice	13
1.3. Autogestiunea economico-financiară și finanțele unităților economice	16
1.4. Rolul finanțelor unităților economice	19

PARTEA ÎNTII

FINANȚELE UNITĂȚILOR ECONOMICE DIN INDUSTRIE

Cap. II. Organizarea activității financiare în unitățile economice	21
2.1. Conținutul activității financiare	21
2.2. Organizarea activității financiare	23
2.3. Mecanismul financiar al unității economice	27
Cap. III. Finanțarea și creditarea reproducției fondurilor fixe	37
3.1. Finanțarea și creditarea investițiilor	37
3.1.1. Rolul și clasificarea investițiilor	37
3.1.2. Planificarea financiară a investițiilor	39
3.1.3. Documentația de proiect și deviz a investițiilor	42
3.1.4. Sursele și planul de finanțare și creditare a investițiilor	46
3.1.5. Finanțarea și decontarea lucrărilor de construcții-montaj . .	51
3.2. Amortizarea fondurilor fixe	54
3.2.1. Organizarea amortizării fondurilor fixe	54
3.2.2. Evaluarea fondurilor fixe, duratele de serviciu și normele de amortizare	58
3.2.3. Planificarea amortizării fondurilor fixe	64
3.2.4. Vărsarea amortizării fondurilor fixe	67
3.3. Finanțarea și creditarea reparațiilor capitale	67
3.4. Decizia financiară strategică privind fondurile fixe	69
Cap. IV. Finanțarea mijloacelor circulante	72
4.1. Conținutul mijloacelor circulante	72
4.2. Activitățile economice privind mijloacele circulante	74
4.3. Activitatea financiară de repartiție	77

4.3.1. Informația financiară privind necesarul de fonduri. (Normarea mijloacelor circulante)	78
4.3.2. Informația financiară privind obligațiile financiare în legătură cu mijloacele circulante	99
4.3.3. Informația financiară privind sursele de finanțare a necesarului de mijloace circulante	100
4.3.4. Indicatorii financiari privind eficiența economică a utilizării mijloacelor circulante și a fondurilor pentru mijloace circulante	109
4.4. Decizia financiară strategică privind mijloacele circulante	112
Cap. V. Finanțarea acțiunilor economico-sociale privind personalul muncitor	115
5.1. Conținutul elementului personal muncitor	115
5.2. Activități economico-sociale privind personalul muncitor	115
5.3. Activitatea financiară de repartitie	117
5.3.1. Informația financiară privind necesarul de fonduri	117
5.3.2. Informația financiară privind obligațiile financiare	119
5.3.3. Informația financiară privind sursele de finanțare a activităților economico-sociale privind personalul muncitor	119
5.3.4. Informația financiară privind eficiența economică	121
5.4. Deciziile financiare strategice privind acțiunile economico-sociale legate de personalul muncitor	121
Cap. VI. Finanțarea cercetării științifice, a dezvoltării tehnologice și a introducerii progresului tehnic	124
6.1. Conținutul elementului informații	124
6.2. Activitățile economice în legătură cu elementul informații	125
6.3. Activitatea financiară de repartitie	129
6.3.1. Informația financiară privind necesarul de fonduri	129
6.3.2. Informația financiară privind obligațiile financiare în legătură cu elementul informații	130
6.3.3. Informația financiară privind sursele de finanțare a cercetării științifice, dezvoltării tehnologice și introducerii progresului tehnic	130
6.3.4. Informația financiară privind eficiența economică	131
6.4. Decizia financiară strategică în cazul elementului informații	132
Cap. VII. Rezultatele financiare ale întreprinderilor industriale	134
7.1. Cheltuielile și veniturile bănești ale întreprinderilor industriale	134
7.2. Beneficiul și rentabilitatea unităților economice industriale	140
7.3. Planificarea beneficiului	145
7.4. Repartizarea beneficiului	152
7.5. Deciziile financiare strategice privind rezultatele	156
Cap. VIII. Planificarea financiară în unitatea economică	159
8.1. Conținutul planificării financiare	159
8.1.1. Cunoașterea realității economice	159
8.1.2. Adoptarea deciziilor financiare	161
8.1.3. Bugetul de venituri și cheltuieli al întreprinderii	168
8.2. Echilibrul financiar al unității economice	171
8.3. Participarea activității financiare la conducerea activității economice	175

8.3.1. Fundamentarea financiară a deciziei economice	175
8.3.2. Fundamentarea financiară a autoreglării	179

PARTEA A DOUA

FINANȚELE UNITĂȚILOR ECONOMICE DE STAT DIN ALTE RAMURI DECÎT INDUSTRIA

Cap. IX. Finanțele întreprinderilor și organizațiilor de construcții-montaj	183
9.1. Influența particularităților producției de construcții asupra organizației finanțelor întreprinderilor și organizațiilor de construcții-montaj	183
9.2. Organizarea financiară a fondurilor fixe	185
9.3. Normarea, finanțarea și creditarea mijloacelor circulante	186
9.4. Particularitățile sistemului de prețuri, ale rezultatelor financiare și planificării financiare în ramura construcții-montaj	196
Cap. X. Finanțele organizațiilor de transport feroviar	199
10.1. Particularitățile organizării financiare în transporturi	199
10.2. Finanțele organizațiilor de transport feroviar	202
10.2.1. Particularități ale autogestiei economico-financiare în transportul feroviar	203
10.2.2. Organizarea financiară a fondurilor fixe	205
10.2.3. Normarea, finanțarea și creditarea mijloacelor circulante	207
10.2.4. Rezultatele financiare. Beneficiul și repartizarea lui	211
10.2.5. Planificarea financiară în transportul feroviar	216
Cap. XI. Finanțele întreprinderilor de transport auto	218
11.1. Organizarea financiară a fondurilor fixe	220
11.2. Particularități ale normării și finanțării mijloacelor circulante	224
11.3. Rezultatele financiare și planificarea financiară	226
Cap. XII. Finanțele întreprinderilor agricole de stat (I.A.S.)	233
12.1. Influența particularităților producției agricole asupra finanțelor întreprinderilor agricole de stat	233
12.2. Organizarea financiară a fondurilor fixe	236
12.3. Normarea și finanțarea mijloacelor circulante	239
12.4. Rezultatele financiare și rentabilitatea I.A.S.	243
12.5. Planificarea financiară în I.A.S.	246
Cap. XIII. Finanțele stațiilor pentru mecanizarea agriculturii (S.M.A.)	247
13.1. Particularitățile organizării financiare a S.M.A.	247
13.2. Finanțarea activității de bază și a celorlalte activități în S.M.A.	248
13.3. Creditarea în S.M.A.	254
13.4. Decontarea lucrărilor executate, stabilirea și repartizarea rezultatelor financiare	257
13.5. Planificarea financiară în S.M.A.	260
Cap. XIV. Finanțele întreprinderilor comerciale de stat	262
14.1. Obiectivul activității și particularitățile finanțelor comerțului de stat	262
14.2. Organizarea financiară a fondurilor fixe	264
14.3. Normarea, finanțarea și creditarea mijloacelor circulante	266

14.4. Beneficiul întreprinderilor comerciale	274
14.5. Planificarea financiară în comerțul de stat	276

PARTEA A TREIA

FINANȚELE COOPERĂȚIEI

Cap. XV. Finanțele cooperației meșteșugărești	279
15.1. Obiectivul activității și particularitățile finanțelor cooperației meșteșugărești	279
15.2. Fondurile cooperației meșteșugărești	280
15.3. Organizarea financiară a fondurilor fixe ale întreprinderilor și organizațiilor cooperației meșteșugărești	284
15.4. Normarea și acoperirea cu fonduri a mijloacelor circulante în întreprinderile și organizațiile cooperației meșteșugărești	285
15.5. Rezultatele financiare și planificarea financiară în cooperația meșteșugărească	288
Cap. XVI. Finanțele cooperativelor agricole de producție	291
16.1. Organizarea financiară a fondurilor fixe în C.A.P.	292
16.2. Mijloacele circulante ale C.A.P.	293
16.3. Mijloacele financiare proprii ale C.A.P.	295
16.4. Mijloacele financiare împrumutate	296
16.5. Formarea, planificarea și destinația beneficiilor în cooperativele agricole de producție	299
16.6. Mijloacele financiare ale asociațiilor intercooperatiste	300
16.7. Planificarea financiară în C.A.P.	302
Cap. XVII. Finanțele cooperației de consum	304
17.1. Obiectul activității și particularitățile finanțelor în cooperativa de consum	304
17.2. Fondurile cooperației de consum	306
17.3. Finanțarea investițiilor și a altor cheltuieli legate de dezvoltarea bazei tehnico-materiale a organizațiilor cooperației de consum	311
17.4. Particularități ale normării și finanțării mijloacelor circulante în întreprinderile și organizațiile cooperației de consum	312
17.5. Rezultatele financiare și planificarea financiară în cooperația de consum	316
Bibliografie	323